



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



**FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV FINANCÍ**

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUTE OF FINANCES

MOŽNOSTI POŘÍZENÍ NOVÉHO AUTOMOBILU

OPTIONS FOR BUYING A NEW CAR

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

VLADISLAV MOSKALENKO

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

Ing. PAVEL SVIRÁK, Dr.

BRNO 2011

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Moskalenko Vladislav

Daňové poradenství (6202R006)

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č.111/1998 o vysokých školách, Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně a Směrnicí děkana pro realizaci bakalářských a magisterských studijních programů zadává bakalářskou práci s názvem:

Možnosti pořízení nového automobilu

v anglickém jazyce:

Options for Buying a New Car

Pokyny pro vypracování:

Úvod

Vymezení problému a cíle práce

Teoretická východiska práce

Analýza problému a současné situace

Vlastní návrhy řešení, přínos návrhů řešení

Závěr

Seznam použité literatury

Přílohy

Seznam odborné literatury:

PRUDKÝ, Pavel. Hmotný a nehmotný majetek v praxi. 10. aktualiz. vyd. Olomouc: ANAG, 2008. 271 s. ISBN 978-80-7263-445-3.

RUBÁKOVÁ, Věra. Praktické účetní případy 2009: Příklady účtování na všech účtech. Praha: GRADA Publishing, 2009. 163 s. ISBN 978-80-247-2997-8.

VALACH, Josef. Investiční rozhodování a dlouhodobé financování. 2. přeprac. vyd. Praha: Ekopress, 2006. 456 s. ISBN 80-86929-01-9.

VALOUCH, Petr. Leasing v praxi: Praktický průvodce. 4. aktualiz. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2009. 128 s. ISBN 978-80-247-2923-7.

VALOUCH, Petr. Účetní a daňové odpisy 2009. Praha: GRADA Publishing, 2009. 136 s. ISBN 978-80-247-2825-4.

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Pavel Svirák, Dr.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2010/2011.

L.S.

Ing. Pavel Svirák, Dr.
Ředitel ústavu

doc. RNDr. Anna Putnová, Ph.D., MBA
Děkan fakulty

V Brně, dne 01.06.2011

Abstrakt

Bakalářská práce se zaměřuje na zjištění celkových nákladů při pořízení automobilu. Zaměřuje se na možnosti pořízení automobilu pro podnikatele s ohledem na analyzování možností, které jsou nabízeny potencionálním kupcům finančními společnostmi. Práce vychází ze získaných podkladů od leasingových společností a zaměřuje se zejména na dvě formy pořízení automobilu, to formou finančního pronájmu a úvěru.

Pro celkové zhodnocení nabídek vycházím z celkového množství vydaných finančních prostředků a jejich časového zohlednění. Obsahuje tedy výběr neoptimálnější varianty vypočítané ze současné hodnoty veškerých vynaložených výdajů.

Abstract

The diploma thesis focuses on finding the total cost to purchase a car. It focuses on the possibility of making a car for business with a view to analyzing the options that are offered to potential buyers of financial companies. The work is based on documents obtained from the leasing company and focuses primarily on two types of vehicle purchase, the form of financial leasing and credit.

For the final evaluation of tenders come out of the total amount of funds released and their time into account. It therefore chooses the optimal variant of the calculated present value of any expenses incurred.

Klíčová slova

daně, leasing, auto, porovnání

Key word

taxes, leasing, car, comparison

Bibliografická citace

MOSKALENKO, V. Možnosti pořízení nového automobilu. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2011. 65 s. Vedoucí bakalářské práce Ing. Pavel Svirák, Dr.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracoval jsem jí samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušil autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským)

V Brně dne 31. května 2011

.....

Poděkování:

Tímto bych chtěl poděkovat vedoucímu své bakalářské práce Ing. Pavlu Svirákovi, Dr. za rady a připomínky, které mi velice pomohli při jejím zpracování.

Obsah

OBSAH 8

ÚVOD A CÍLE.....10

ÚVOD : 10

CÍLE : 10

1 TEORETICKÁ ČÁST11

1.1	OSOBNÍ AUTOMOBIL JAKO DLOUHODOBÝ MAJETEK.....	11
1.2	POŘÍZENÍ VOZIDLA.....	11
	▪ <i>Pořízení vozidla podle obchodního práva</i>	11
	▪ <i>Pořízení vozidla podle občanského práva</i>	12
	▪ <i>Nákup automobilu na protiúčet</i>	12
	▪ <i>Zakoupení vozidla za cenu nepřevyšující 40 000 Kč</i>	12
	▪ <i>Automobil pořízený na úvěr</i>	12
1.3	PRONÁJEM VOZIDLA	13
	▪ <i>Operativní pronájem</i>	13
	▪ <i>Finanční pronájem s následnou koupí najaté věci</i>	13
	▪ <i>Zpětný pronájem</i>	14
	▪ <i>Náklady u pronajatého vozidla</i>	14
1.4	PRODEJ VOZIDLA	14
1.5	OCEŇOVÁNÍ.....	15
	1.5.1 <i>Oceňování DM</i>	15
	▪ <i>Vstupní cena vozidla pořízeného z jiného státu</i>	16
1.6	ODPISY	17
	1.6.1 <i>Daňové odpisy</i>	17
1.7	DAŇ Z PŘIDANÉ HODNOTY	20
	▪ <i>Definice pojmů dle ZDPH</i>	20
	▪ <i>Ustanovení novely ZDPH týkající se odpočtu daně u osobních automobilů</i>	21
	▪ <i>Uplatňování DPH u osobních automobilů pořízených ode dne 1. 4. 2009 (přechodná ustanovení)</i> ...	21
	▪ <i>Uplatňování DPH u osobních automobilů pořízených do dne 1. 4. 2009</i>	22
	1.7.1 <i>Změny v DPH u finančního pronájmu</i>	23
	▪ <i>Použití osobního automobilu pořízeného plátcem i pro účely nesouvisející s uskutečňováním ekonomických činností</i>	25
	▪ <i>Odpočet daně u ojetých osobních automobilů ve zvláštním režimu podle</i>	26
	§ 90 ZDPH.....	26
	▪ <i>Pořízení nových motorových vozidel ze zemí EU</i>	27
	▪ <i>Pořízení ojetých motorových vozidel ze zemí EU</i>	28
1.8	POJIŠTĚNÍ VOZIDLA.....	28

2 ANALÝZA PROBLÉMU30

2.1	ZMĚNY V ZDP	30
2.2	FINANČNÍ PRONÁJEM SPOLEČNOSTI ČSOB LEASING, A.S.	32
	2.2.1 <i>Uzavření leasingové smlouvy</i>	33
	2.2.2 <i>Nejdůležitější podmínky finančního pronájmu u ojetých vozů</i>	33
2.3	ÚVĚR OD ČSOB LEASING, A.S.	34
	2.3.1 <i>Uzavření úvěrové smlouvy</i>	35
	2.3.2 <i>Podmínky úvěru u ojetých vozů</i>	35
2.4	PRÁVNÍ ASPEKTY ÚVĚRU	36
2.5	PRÁVNÍ ASPEKTY FINANČNÍHO PRONÁJMU.....	36
2.6	DAŇOVÉ A ÚČETNÍ ASPEKTY ÚVĚRU	37
2.7	DAŇOVÉ A ÚČETNÍ ASPEKTY FP.....	38
2.8	FINANČNÍ ASPEKTY ÚVĚRU.....	39
	2.8.1 <i>ČSOB Leasing</i>	39
	2.8.2 <i>GE Money</i>	40
	2.8.3 <i>UniCredit Leasing</i>	40

2.8.4	<i>Credium</i>	40
2.9	FINANČNÍ ASPEKTY FINANČNÍHO PRONÁJMU	41
2.9.1	<i>ČSOB Leasing</i>	41
2.9.2	<i>GE Money</i>	41
2.9.3	<i>UniCredit Leasing</i>	42
3	VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ.....	43
3.1	POROVNÁNÍ FINANČNÍCH PRONÁJMŮ A ÚVĚRŮ	43
3.2	POSTUP:	43
3.2.1	<i>Výpočty výdajů spojených s FP</i>	44
3.2.2	<i>Výpočty výdajů spojených s úvěrem</i>	45
3.2.3	<i>Výpočet současné hodnoty</i>	50
3.2.4	<i>Nejvýhodnější varianta</i>	52
	ZÁVĚR	53
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	55
	SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK	56
	SEZNAM TABULEK	57
	SEZNAM PŘÍLOH	58

Úvod a cíle

Úvod :

Automobil ve firmě je v dnešní době nejen běžná věc, ale i nutností. Předtím, než si podnikatel nějaký vůz vůbec pořídí, měl by si rozmyslet, jakým způsobem bude daný vůz financovat. Automobil je dlouhodobá investice a dá se předpokládat, že podnikatel využije některou z forem dlouhodobého investování, mezi něž patří např. pořízení formou finančního pronájmu, úvěru, splátkového prodeje a v neposlední řadě koupě za hotové.

Především by se měly zvážit finanční možnosti a finanční náročnost jednotlivých forem pořízení, tzn. porovnat náklady jednotlivých variant. Zohlednit daňové doby a administrativní náročnost nabízených možností financování.

V teoretické části se zabývám zejména způsoby pořízení, pronájmu a prodeji vozidla. Dále jsou zde kapitoly věnované např. oceňování, odpisům, výdajům spojeným s provozem vozidla, opravám, technickému zhodnocení, knize jízd či používání vozidel zaměstnanci. Teoretickou část uzavírají kapitoly o DPH a pojištění vozidla.

Cíle :

1. Z různých hledisek rozebrat finanční pronájem a úvěr.
2. Na konkrétním příkladu porovnat finanční výhodnost obou forem pořízení.
3. Porovnat jednotlivé varianty a vybrat nejvýhodnější z nich, jak z daňového, tak z finančního pohledu.

1 Teoretická část

1.1 Osobní automobil jako dlouhodobý majetek

Daňový pohled na dlouhodobý majetek (dále jen DM) není úplně totožný s pohledem účetním. Zákon o dani z příjmu (dále jen ZDP) nedefinuje přímo pojem „dlouhodobý majetek“, nýbrž hovoří pouze o „hmotném majetku“ a „nehmotném majetku“.

Dle § 26 odst. 2 ZDP se hmotným majetkem rozumí samostatné movité věci, popřípadě soubory movitých věcí se samostatným technicko-ekonomickým určením, jejichž vstupní cena (dle § 29 ZDP) je vyšší než 40 000 Kč a mají provozně-technické funkce delší než jeden rok.

Jiným majetkem dle § 26 odst. 3 ZDP, který lze odepisovat se rozumí výdaje hrazené nájemcem, které podle zvláštních předpisů¹ nebo podle daňové evidence tvoří součást ocenění hmotného majetku pronajatého formou finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku a které v úhrnu se sjednanou kupní cenou ve smlouvě převyšují u movitého majetku hodnotu 40 000 Kč. Těmito výdaji se dle pokynu Ministerstva financí D-300 rozumí zejména clo, výdaje (náklady na opravu), montáž, zprostředkovatelská úplata (provize) a jiné úplaty související s uzavřením smlouvy.

1.2 Pořízení vozidla

Způsob pořízení vozidla je pro podnikatele důležitý, ať již např. z důvodu možnosti uplatnění případné reklamace, odpovědnosti za vady prodaného vozidla, záruční doby nebo kvůli stanovení vstupní ceny pro účetní a daňové účely.

Nejběžnějším a nejrozšířenějším způsobem, jakým se automobil pořizuje, je kupní smlouva, která se uzavírá podle občanského nebo obchodního práva.

▪ **Pořízení vozidla podle obchodního práva**

Zde se jedná o vztah mezi podnikateli při jejich podnikání. Protože jde o určení právního režimu, musí být oběma stranám známo, že jde o vztah týkající se podnikatelské činnosti a každá ze stran musí vědět, že je a vystupuje jako podnikatel.

¹ Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.

- **Pořízení vozidla podle občanského práva**

Podnikatel si může opatřovat věci pro svou osobní potřebu, resp. pro jinou než podnikatelskou činnost. Takový vztah se potom v plném rozsahu řídí úpravou občanského zákoníku. Podle § 132 občanského zákoníku lze vlastnictví věci nabýt kupní, darovací nebo jinou smlouvou, děděním, rozhodnutím státního orgánu nebo na základě jiných skutečností stanovených zákonem.

- **Nákup automobilu na protiúčet**

Pokud podnikatel kupuje vozidlo na protiúčet, pak by v kupní smlouvě měla být vyčíslena celková cena kupovaného vozidla, která se obvykle skládá z částky zaplacené v hotovosti a z ceny poskytnutého vozidla.

- **Zakoupení vozidla za cenu nepřevyšující 40 000 Kč**

Hmotným majetkem se pro účely zákona o daních z příjmů rozumí podle § 26 odst. 2 písm. a) ZDP také samostatné movité věci, popřípadě soubory movitých věcí se samostatným technicko-ekonomickým určením, jejichž vstupní cena je vyšší než 40 000 Kč a mají provozně technické funkce delší než jeden rok. Daňovým nákladem (výdajem) jsou podle zákona o DP odpisy hmotného majetku.

Pokud bylo vozidlo pořízeno v nižší částce, nejedná se ve smyslu zákona o DP o hmotný majetek. Podnikatel, který vede účetnictví si může formou vnitropodnikové směrnice určit výši pořizovací ceny, od které se bude považovat pořízení majetku s dobou použitelnosti delší než jeden rok za dlouhodobý hmotný majetek. Majetek, jehož cena bude nižší než cena stanovená ve vnitropodnikové směrnici, lze potom považovat za drobný hmotný majetek, jež je nutno v souladu s účetními předpisy vést v evidenci.

- **Automobil pořízený na úvěr**

Pokud je podnikatel vlastníkem vozidla, tj. přešlo na něj vlastnické právo převzetím vozidla, nikoliv až po splacení úvěru a vozidlo je v provozuschopném stavu, může tento majetek odpisovat. Úroky z úvěru jsou daňově uznatelným nákladem.

1.3 Pronájem vozidla

V praxi se vyskytuje pronájem ve třech formách.

▪ Operativní pronájem

Operativní pronájem – operativní leasing, popř. provozní leasing lze charakterizovat jako klasický pronájem, kdy nájemce po uplynutí smlouvy věc vrátí zpět pronajímateli. Pronajímatel přenáší na nájemce práva k užívání předmětu pronájmu. Tento druh pronájmu je obvykle pro nájemce komfortnější, ale i dražší než finanční pronájem.

U operativního pronájmu automobilů totiž většinou pronajímatel poskytuje veškerý servis, provádí údržbu, opravy, pokud jsou kladeny větší nároky na obsluhu (např. nákladní automobily, stavební stroje apod.), často poskytuje i vyškolený personál atd. V případě poruchy nebo poškození předmětu bez zavinění nájemce většinou majitel poskytuje náhradu. Majitel tedy obvykle nese riziko spojené s pronájemem. Po skončení pronájmu zůstává pronajímatel i nadále majitelem pronajímané věci. Tento pronájem bývá u osobních automobilů sjednáván spíše krátkodobě. U nákladních automobilů střednědobě.

▪ Finanční pronájem s následnou koupí najaté věci

Finanční pronájem je dlouhodobý pronájem majetku, kdy pronajímatel obvykle smluvně převádí na nájemce některá rizika, výnosy a povinnosti spojené s fungováním majetku (opravy, údržby, servisní služby). Doba pronájmu se v podstatě kryje s dobou ekonomické životnosti pronajímaného majetku a leasingové splátky pokrývají pořizovací cenu pronajatého majetku. Vozidlo je vždy v majetku leasingové společnosti až do úplného splacení a odkoupení leasingovým nájemcem.

Praktickým smyslem uzavření smlouvy o finančním pronájmu je skutečnost, že nájemce získá předmět do svého užívání (a později do svého vlastnictví), aniž by za něj musel zaplatit celou vstupní cenu najednou. Předmětem pronájmu se mohou stát vozidla nová i starší.

V kalkulaci leasingových splátek je většinou zahrnuto havarijní pojištění, povinné ručení či jiné služby pro klienta. Snad každá leasingová společnost spolupracuje s jednou či více pojišťovnami, a tudíž je schopna klientovi nabídnout výhodnější podmínky pojištění. V případě, že si klient nechá uzavřít pojištění předmětu pronájmu prostřednictvím leasingové společnosti, ušetří 15-25%, než kdyby tuto situaci řešil individuálně.

Definice finančního pronájmu dle ČLFA zní:²

„Smlouva, podle níž jedna strana s podnikatelským záměrem a za úplatu poskytne druhé straně – tzv. leasingovému nájemci – jím vybraný předmět do užívání, za účelem dlouhodobého užívání předmětu pronájmu s

a) přenosem rozhodující části nebo i všech rizik a užitků spojených s vlastnictvím předmětu pronájmu na nájemce a

b) s právem či povinností převodu vlastnictví předmětu pronájmu na nájemce za cenu obvykle podstatně nižší než tržní nebo s právem uzavření další leasingové smlouvy za podstatně výhodnějších podmínek.

▪ **Zpětný pronájem**

Specifickou formou v praxi ne tak často používanou je tzv. zpětný finanční leasing. Tento pronájem spočívá v prodeji vozidla subjektem leasingové společnosti, která pak vozidlo zpět pronajme tomuto subjektu, ze kterého se stává na základě smlouvy o finančním pronájmu nájemce. Nájemce si tímto způsobem zajistí k volnému použití finanční prostředky ve výši ceny, za kterou vozidlo odprodá leasingové společnosti. Na druhé straně však nájemce zaplatí formou splátek leasingové společnosti vyšší částku.

▪ **Náklady u pronajatého vozidla**

Mezi náklady u pronajatého vozidla můžeme řadit např. náklady na nákup pohonných hmot v prokázané výši, časově rozlišené splátky nájemného, dálniční známku, havarijní pojistku, parkovné na pracovní cestě apod.

1.4 Prodej vozidla

Podle ustanovení § 4 odst. 1 písm. c) ZDP jsou osvobozeny od daně z příjmů FO příjmy z prodeje movitých věcí. Osvobození se však nevztahuje na příjmy z prodeje motorových vozidel, nepřesahuje-li doba mezi nabytím a prodejem dobu jednoho roku. Osvobození se rovněž nevztahuje na příjmy z prodeje movitých věcí, pokud jsou nebo byly zahrnuty do obchodního majetku pro výkon podnikatelské a jiné samostatné výdělečné činnosti, a to do

² viz www.clfa.cz

pěti let od jejich vyřazení z obchodního majetku. Pokud se jedná o prodej vozidla zahrnutého do obchodního majetku u poplatníka s příjmy podle

§ 7 ZDP, bude se příjem z prodeje zahrnovat do § 7 tohoto zákona.

Pokud se bude jednat o prodej vozidla nezahrnutého do obchodního majetku, uplatní se daňový výdaj v rozsahu podle § 10 odst. 5 ZDP.

Jde-li o hmotný majetek odpisovaný podle § 26 a následujících ZDP, který byl zahrnut do obchodního majetku pro výkon podnikatelské nebo jiné samostatné výdělečné činnosti nebo sloužil k pronájmu, je výdajem zůstatková cena podle § 29 odst. 2 ZDP.

Výdajem jsou též částky prokazatelně vynaložené na technické zhodnocení, opravu a údržbu věci včetně dalších výdajů souvisejících s uskutečněním prodeje s výjimkou výdajů na osobní potřebu poplatníka.

1.5 Oceňování

1.5.1 Oceňování DM

Z hlediska daňového upravuje oceňování dlouhodobého majetku především § 29 ZDP. ZDP se částečně odvolává na účetní předpisy (zejména na § 25 odst. 4 zákona o účetnictví) a dále na jiné právní předpisy, a to zejména na zákon č. 151/1997 Sb., o oceňování majetku, v platném znění.

Dle § 29 odst. 1 ZDP se rozumí vstupní cenou hmotného majetku: Pořizovací cena, je-li pořízen úplatně³. Při odkoupení najatého majetku, u něhož nájemce odpisoval technické zhodnocení podle § 28 odst. 3 ZDP⁴, je součástí vstupní ceny, s výjimkou uvedenou v § 29 odst. 4 ZDP, i zůstatková cena tohoto technického zhodnocení. Nejsou-li při bezprostředním odkoupení hmotného majetku po ukončení nájemní smlouvy nebo smlouvy o finančním pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku dodrženy podmínky uvedené v § 24 odst. 4 nebo 5 ZDP, lze do vstupní ceny zahrnout veškeré nájemné uhrazené nájemcem do data ukončení smlouvy, které nebylo výdajem (nákladem) podle § 24 ZDP (daňově neuznatelná část nájemného); přitom u poplatníka, který nevede účetnictví, lze do vstupní ceny zahrnout i zálohy na nájemné uhrazené do data ukončení smlouvy. U movitého majetku,

³ Novela provedená zákonem č. 261/2007 Sb. v tomto ustanovení ruší s účinností od 1.1.2008 omezení maximální výše daňové pořizovací ceny pro většinu osobních automobilů kategorie M₁ (1 500 000 Kč), a to ve vazbě na zrušení ustanovení § 29 odst. 10 ZDP.

⁴ Jedná se o technické zhodnocení pronajatého majetku nebo tzv. jiný majetek dle § 26 odst. 3 ZDP, který odpisuje nájemce.

který pořídí FO úplatně v době delší než 1 rok před vložením do obchodního majetku, je vstupní cenou reprodukční pořizovací cena s výjimkou majetku nabytého formou finančního pronájmu s následnou koupí najaté věci.

- Vlastní náklady, je-li pořízen nebo vyroben ve vlastní režii. Toto ustanovení se použije i u poplatníků, kteří nevedou účetnictví.
- Reprodukční pořizovací cena v ostatních případech zjištěná podle zvláštního právního předpisu.⁵
- Při nabytí majetku zděděním nebo darováním cena stanovená podle zvláštního právního předpisu o oceňování majetku ke dni nabytí, s výjimkou majetku odpisovaného podle § 30 odst. 10 písm. a) ZDP.⁶
- Hodnota technického zhodnocení podle § 33 odst. 1 ZDP dokončeného počínaje 1.1.2001 na hmotném majetku, jehož účetní odpisy jsou výdajem (nákladem) podle § 24 odst. 2 písm. v) bodu 1 ZDP, zvýšená o ocenění tohoto odpisovaného hmotného majetku; přitom odpisy pro účely ZDP lze uplatnit jen do výše vstupní ceny snížené o dosud uplatněné účetní odpisy hmotného majetku podle § 24 odst. 2 písm. v) bodu 1 ZDP.

Součástí pořizovací ceny vozidla je cena pořízení (kupní cena) a náklady související s pořízením vozidla uhrazené do okamžiku uvedení vozidla do užívání, jako např. doprava, clo, úroky z půjčky nebo úvěru na pořízení vozidla, správní poplatky (např. poplatek za registraci vozidla a vydání SPZ), částka uhrazená za zprostředkování.

▪ **Vstupní cena vozidla pořízeného z jiného státu**

Hmotným majetkem se stávají věci uvedené do stavu způsobilého obvyklému užívání, kterým se rozumí dokončení věci a splnění technických funkcí a povinností stanovených zvláštními předpisy pro užívání.

Provozovatel silničního motorového vozidla a přípojného vozidla nesmí provozovat na pozemních komunikacích vozidlo:

- které je technicky nezpůsobilé provozu,

⁵ Zákon č. 151/1997 Sb., o oceňování majetku.

⁶ Jedná se o situaci, kdy v odpisování majetku pokračuje po původním vlastníkovi právní nástupce poplatníka a nástupnická společnost nebo družstvo.

- které není zaregistrováno v registru silničních vozidel v ČR nebo v registru silničních vozidel jiného státu,
- které není opatřeno registrační značkou nebo registrační značkou jiného státu,
- k němuž není sjednáno pojištění odpovědnosti z provozu vozidla,
- které nemá platné osvědčení o technické způsobilosti vydané stanicí měření emisí a STK,
- které nemá identifikační údaje v souladu s údaji uvedenými v registru silničních vozidel.

Z uvedeného jasně vyplývá, že registrační značka (RZ) je nezbytnou podmínkou pro užívání vozidla. Před jejím opatřením se nejedná o hmotný majetek a nelze začít vozidlo odpisovat.

Vozidlo je způsobilé k provozu až po vydání technického průkazu, nikoliv s platnou RZ.

Takzvaná zvláštní značka umožňuje pouze nejkratší cestou přemístit po vlastní ose vozidlo od prodejce k zákazníkovi, neumožňuje mu ale žádné další užívání na pozemních komunikacích.

Výdaje na pohonné hmoty je možno považovat za přepravní náklady související s pořízením vozidla spolu s cestovními náhradami pořizovatele, které by měly být zařazeny do pořizovací ceny. Stejně tak poplatek za zvláštní značku a konečně i pojištění této přepravy.

Naproti tomu zákonné pojištění odpovědnosti z provozu vozidla ani havarijní pojištění již nesouvisí s pořízením vozidla, ale s jeho provozem, tudíž půjde o provozní náklady.

1.6 Odpisy

1.6.1 Daňové odpisy

Z hlediska daňových odpisů se postupuje zejména dle § 26-33 ZDP. Na rozdíl od účetních odpisů, které musí vést účetní jednotky povinně podle účetních předpisů, uplatnění daňových odpisů povinné není, a to dle § 26 odst. 8 ZDP.

Uplatňování daňových odpisů jako položky snižující základ daně z příjmů tedy není povinností, ale pouze právem poplatníků daně z příjmů. To, zda budou daňové odpisy skutečně uplatňovány, tedy závisí čistě na rozhodnutí podnikatelských subjektů. Daňové

odpisování je možno také kdykoliv přerušit (zejména se tak děje v situaci, kdy se poplatník v daném zdaňovacím období ocitl v daňové ztrátě, kterou by uplatněním daňových odpisů pouze dále prohluboval). Při dalším pokračování již započatého odpisování však je nutno plynule navázat na předchozí postup odpisování, jako by k přerušení vůbec nedošlo (tzn. nelze měnit zejména způsob odpisování).

Daňové odpisy však nelze uplatnit u FO majících příjmy dle § 7 nebo § 9 ZDP, pokud v určitém zdaňovacím období uplatní výdaje jako procento zdanitelných příjmů. V tomto roce potom vedou uvedené osoby daňové odpisy pouze evidenčně (neuplatní je v daňovém přiznání). Zároveň o dobu, za kterou uplatňovaly výdaje procentem příjmů, nemohou tyto osoby prodloužit dobu odpisování.

Dle § 28 odst. 1 ZDP odpisuje hmotný majetek především jeho vlastník.

Při odpisování hmotného majetku platí postup vymezený v § 30-32 ZDP. Dle § 30 odst. 1 ZDP zatřídí poplatník hmotný majetek v prvním roce odpisování do příslušné odpisové skupiny dle přílohy č. 1 ZDP. Počínaje rokem 2008 vymezuje ZDP pro hmotný majetek celkem 6 odpisových skupin, kterým je přiřazena určitá minimální doba odpisování.

Osobní automobil patří do druhé odpisové skupiny s minimální dobou odpisování 5 let.⁷

To, jakým způsobem bude nově pořízený majetek odpisován, se stanovuje na počátku odpisování a nelze jej v průběhu odpisování měnit. Majetek lze odepsat nejvýše do vstupní ceny (příp.zvýšené vstupní ceny). Odpisy se zaokrouhlují na celé koruny nahoru.

Pro vlastní výpočet daňových odpisů lze využít dvě základní metody:

- rovnoměrné daňové odpisy (dle § 31 ZDP),
- zrychlené daňové odpisy (dle § 32 ZDP).

Rovnoměrné daňové odpisy se počítají ze vstupní ceny pomocí ročních odpisových sazeb stanovených v tabulkách v § 31 ZDP.

Maximální roční odpisové sazby pro osobní automobily dle § 31 odst. 1 písm. a) ZDP:

Odpisová skupina	V prvním roce odpisování	V dalších letech odpisování	Pro zvýšenou vstupní cenu
2	11	22,25	20

Tab. 1 - Odpisové sazby pro osobní automobily (Zdroj: Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů)

⁷ Do konce roku 2007 ZDP obsahoval navíc odpisovou skupinu **1a** pro osobní automobily s dobou odpisování 4 roky. S účinností od 1.1.2008 je tato odpisová skupina zrušena. Osobní automobily jsou tímto okamžikem přeřazeny do odpisové skupiny 2 s dobou odpisování 5 let. Podle přechodného ustanovení čl. II bod 1 zákona č. 261/2007 Sb. se tato změna použije poprvé pro zdaňovací období, které započalo v roce 2008. To znamená, že je nutno u osobních automobilů prodloužit dobu odpisování ze 4 na 5 let, a to i u těch, které již byly odpisovány v předchozích letech.

Poslední roční odpisová sazba pro zvýšenou vstupní cenu se využije v okamžiku, kdy dojde ke zvýšení původní vstupní ceny.

Poplatník může při výpočtu ročního daňového odpisu využít buď výše uvedené max. roční odpisové sazby nebo na základě svého rozhodnutí může použít i sazby nižší.⁸

Druhou možností odpisování HM jsou zrychlené daňové odpisy, pro jejichž výpočet se použijí tzv. koeficienty, které vymezuje § 32 odst. 1 ZDP.

Pro osobní automobily platí dle výše uvedeného paragrafu tyto koeficienty:

Odpisová skupina	V prvním roce odpisování (K₁)	V dalších letech odpisování (K₂)	Pro zvýšenou vstupní cenu (K₃)
2.	5	6	5

Tab. 2 - Koeficienty pro osobní automobily (Zdroj: Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů)

Ve srovnání s rovnoměrnými daňovými odpisy umožňují zrychlené daňové odpisy odepsat v prvních letech vyšší částky než u odpisů rovnoměrných.

Rozdílným způsobem se počítá zrychlený daňový odpis v prvním roce odpisování a jiným způsobem v dalších letech.

V případě zrychlených daňových odpisů pochopitelně nelze použít nižší koeficienty, než jaké jsou uvedeny v § 32 odst. 1 ZDP, neboť jejich snížením by došlo ke zvýšení ročního daňového odpisu nad částku přípustnou ZDP. Zároveň však nelze použít ani koeficienty vyšší, protože v případě zrychlených daňových odpisů ZDP nehovoří o uvedených koeficientech jako o maximálních, nýbrž je v jednoznačné výši přiřazuje jednotlivým odpisovým skupinám.

V praxi také velmi často nastávají situace, kdy nelze z hlediska ZDP uplatnit v daném zdaňovacím období rovnoměrný nebo zrychlený daňový odpis v plné výši, ale pouze v poloviční výši. Tyto situace vymezuje § 26 odst. 7 ZDP.

⁸ Prakticky se tak děje zejména v situaci, kdy základ daně z příjmů podnikatelského subjektu je před uplatněním daňových odpisů sice kladný, ale uplatněním maximálně přípustných ročních odpisových sazeb by se podnikatel dostal do daňové ztráty.

1.7 Daň z přidané hodnoty

Zákon č. 87/2009 Sb., kterým se mění zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZDPH“) a který mimo jiné obsahuje zrušení zákazu uplatnění nároku na odpočet daně u osobních automobilů, byl zveřejněn v částce 27 Sbírky zákonů a vstoupil v účinnost dnem jeho vyhlášení, tj. dnem 1. 4. 2009.⁹

Dopady novely DPH

- plátce má nárok na odpočet při koupi osobního automobilu v tuzemsku a to i formou finančního pronájmu,
- plátce má nárok na odpočet při pořízení osobního automobilu z jiného členského státu,
- plátce má nárok na odpočet při dovozu osobního automobilu ze třetí země,
- plátce má nárok na odpočet u technického zhodnocení osobního automobilu

▪ **Definice pojmů dle ZDPH**

Dopravním prostředkem se dle § 4 odst. 3 písm. a) ZDPH rozumí vozidlo určené k provozu na silničních pozemních komunikacích s obsahem válců větším než 48 cm³ nebo s výkonem větším než 7,2 kW, pokud jsou určeny k přepravě osob nebo zboží.

Novým dopravním prostředkem se dle § 4 odst. 3 písm. b) ZDPH rozumí dopravní prostředek, který:

- v případě pozemního motorového vozidla byl dodán do 6 měsíců ode dne prvního uvedení do provozu nebo
- má najeto méně než 6 000 km.

Osobním automobilem se pro účely DPH podle § 4 odst. 3 písm. f) ZDPH rozumí dopravní prostředek, který má v technickém osvědčení nebo technickém průkazu zapsanou kategorii M₁ nebo M₁G.

⁹ viz [10]

▪ **Ustanovení novely ZDPH týkající se odpočtu daně u osobních automobilů**

Novelou ZDPH bylo zrušeno ustanovení § 75 odst. 2, které obsahovalo zákaz odpočtu daně při pořízení osobního automobilu jako dlouhodobého hmotného majetku a při jeho technickém zhodnocení. Současně byla zrušena další ustanovení ZDPH [§ 13 odst. 4 písm. g), § 21 odst. 6 písm. e), § 62 odst. 2] související se zákazem uplatňování nároku na odpočet daně u technického zhodnocení osobního automobilu, přestavby motorového vozidla na osobní automobil a osvobození od daně při dodání osobního automobilu, při jehož pořízení neměl plátce daně nárok na odpočet daně.

▪ **Uplatňování DPH u osobních automobilů pořízených ode dne 1. 4. 2009 (přechodná ustanovení)**

1. Nárok na odpočet daně u osobních automobilů pro plátce DPH ode dne 1. 4. 2009

Plátce DPH má počínaje dnem 1. 4. 2009 nárok na odpočet daně u osobního automobilu při jeho nákupu v tuzemsku, pořízení z jiného členského státu nebo dovozu ze třetí země, pokud je místo plnění v tuzemsku a datum uskutečnění zdanitelného plnění je nejdříve den 1. 4. 2009. Podmínky pro uplatnění nároku na odpočet daně jsou pro všechna zdanitelná plnění stanoveny v § 72 až § 79 ZDPH. Základní podmínkou pro uplatnění odpočtu daně je, že plátce použije osobní automobil jako jakýkoliv jiný obchodní majetek pro svou ekonomickou činnost a v rámci ní pro uskutečňování zdanitelných plnění nebo pro další účely uvedené v § 72 odst. 2 ZDPH, zakládající nárok na odpočet daně v plné výši. Počínaje dnem 1. 4. 2009 má plátce nárok na odpočet daně i u technického zhodnocení osobního automobilu za stejných podmínek.

V souladu s § 21 ZDPH je dnem uskutečnění zdanitelného plnění u osobního automobilu při jeho:

- dodání na základě kupní smlouvy s místem plnění v tuzemsku den dodání automobilu podle § 13 odst. 1 ZDPH, v ostatních případech (mimo kupní smlouvu) je rozhodující den fyzického převzetí automobilu,
- pořízení z jiného členského státu EU s místem plnění v tuzemsku den dodání osobního automobilu, v ostatních případech (mimo kupní smlouvy) je rozhodující den fyzického převzetí automobilu.

V souladu s § 23 ZDPH je dnem uskutečnění zdanitelného plnění u osobního automobilu při jeho

- dovozu ze třetích zemí den propuštění do příslušného celního režimu, nejčastěji den propuštění do režimu volný oběh.

Pro uplatnění nároku na odpočet DPH u osobního automobilu tedy nebude podstatný např. den vystavení technického průkazu nebo jiný den, ale vždy den uskutečnění zdanitelného plnění s datem nejdříve 1. 4. 2009.

2. Povinnost přiznat daň na výstupu při prodeji osobního automobilu pořízeného ode dne 1. 4. 2009

Spolu se zrušením ustanovení § 75 odst. 2 bylo zrušeno i ustanovení § 62 odst. 2 ZDPH, podle kterého se dodání osobního automobilu, u kterého při pořízení nemohl plátce DPH do 31. 3. 2009 uplatnit nárok na odpočet daně, považovalo za plnění osvobozené od daně.

Ode dne 1. 4. 2009 plátcí DPH vzniká povinnost přiznat daň na výstupu při prodeji osobního automobilu, pokud při jeho pořízení plátce DPH uplatnil nárok na odpočet daně.

Základ daně plátce DPH stanoví podle § 36 ZDPH.

▪ **Uplatňování DPH u osobních automobilů pořízených do dne 1. 4. 2009**

Zákaz nároku na odpočet daně

Z přechodného ustanovení bodu 1 novely ZDPH vyplývá, že u osobního automobilu, který byl dodán podle § 13, pořízen z jiného členského státu podle § 16, dovezen podle § 20 a u technického zhodnocení osobního automobilu, s místem plnění v tuzemsku a s datem uskutečnění zdanitelného plnění do dne předcházejícího dni nabytí účinnosti novely (tj. do dne 31. 3. 2009), nemá plátce nárok na odpočet daně, a to ani po datu účinnosti novely, tj. počínaje dnem 1. 4. 2009 a později. Přechodné ustanovení stanoví, že pro uplatnění nároku na odpočet daně se u těchto osobních automobilů použijí ustanovení § 72 až § 79 ZDPH ve znění platném do dne předcházejícímu dni nabytí účinnosti novely (do dne 31. 3. 2009), a to i po datu nabytí účinnosti tohoto zákona, tj. včetně § 75 odst. 2, který obsahuje zákaz odpočtu daně při pořízení osobních automobilů.

Avšak pokud byla před datem účinnosti novely zákona uhrazena pouze záloha na pořízení osobního automobilu a k jeho dodání v tuzemsku, pořízení z jiného členského státu či dovozu ze třetí země dojde až k datu účinnosti novely, **nárok na odpočet daně po datu účinnosti novely uplatnit lze, a to i ze zálohy zaplacené předem.**

Osvobozené plnění při dodání osobního automobilu, při jehož pořízení neměl plátce nárok na odpočet daně

Plátce, který při pořízení osobního automobilu do dne 31.3.2009 neměl nárok na odpočet daně, uplatní při dodání tohoto osobního automobilu i po datu 1.4.2009 osvobození od daně podle § 62 odst. 2 ZDPH ve znění platném do dne 31.3.2009.

1.7.1 Změny v DPH u finančního pronájmu

Uplatňování DPH do 31.12.2008

Do konce roku 2008 si ZDPH pro své potřeby tento pojem samostatně definoval, a to v § 4 odst.3 písm. g) ZDPH takže finančním pronájmem rozuměl:

*„přenechání zboží nebo nemovitosti za úplaty do užívání podle smlouvy o finančním pronájmu, pokud si strany v této smlouvě sjednaly, že uživatel je **oprávněn** (nebo **povinen**) nabýt zboží (nemovitost), která je předmětem smlouvy, nejpozději úhradou posledního závazku ze smlouvy.“*

Takovýto finanční pronájem se pak posuzoval obdobně jako dodání zboží nebo převod nemovitosti.

Druhou jistotou v DPH pak bylo, že smlouva o finančním pronájmu se uskutečňovala postupně formou tzv. dílčích plnění podle dohodnutého splátkového kalendáře. Takže leasingový pronajímatel DPH na výstupu průběžně přiznával u každé jednotlivé dohodnuté splátky, případně platby předem a stejně tak si nájemce (byl-li plátce a měl-li na to nárok) uplatňoval postupně tuto DPH na vstupu k odpočtu.

Uplatňování DPH od 1.1.2009

V zákoně o DPH s účinností od 1. 1. 2009 již **obecnou definici finančního pronájmu nenajdeme** a k jeho uskutečnění dojde zpravidla ihned na počátku nájemního vztahu. Tímto dochází ke sladění s evropskou směrnicí k DPH.

Nově je stanoveno, že za **dodání zboží** nebo převod nemovitosti se dle § 13 odst.3

písm. d) ZDPH považuje:

- převod práva užívat najaté zboží nebo najatou nemovitost na základě smlouvy, která stanoví **povinnost nájemce** nabýt zboží nebo nemovitost, které jsou předmětem smlouvy.

Pokud má nájemce povinnost odkoupit předmět leasingu (tedy v případě dodání zboží), platí se DPH jednorázově na začátku leasingové operace. Dnem zdanitelného plnění je den přenechání zboží nebo den přijetí úplaty, pokud byla přijata dříve.

Z toho vyplývá zrušení postupného přiznávání a nárokování DPH podle dílčích splátek po celou dobu nájmu, ale celou DPH z celkové sjednané úplaty musí pronajímatel přiznat a zaplatit správci daně najednou při zahájení „leasingu“. A stejně tak najednou si může nájemce – je-li plátcem DPH a má-li na to nárok – **uplatnit odpočet celé DPH hned na počátku „leasingu“**. Nájemce musí vystavit do 15 dnů ode dne zdanitelného plnění daňový doklad na DPH z celkové ceny finančního pronájmu, daňovým dokladem v tomto případě nebude splátkový kalendář.

Jde tedy o obdobný postup jako trvale platí např. při koupi zboží na splátky nebo na úvěr, kdy se rovněž přiznává a nárokuje DPH z celkové ceny (úplaty) ihned při dodání, resp. při převzetí zboží.

Jestliže „leasingová“ smlouva stanoví pouze **právo** nájemce nabýt zboží nebo nemovitost (a nikoli povinnost), nebude již po 1. 1. 2009 považována za dodání zboží nebo převod nemovitosti, ale za **poskytnutí služby**, kde platí jiná pravidla DPH.

Pro případ, že je předmětem takového nájemního vztahu (tedy pouze s právem nájemce na nabytí předmětu nájmu) osobní automobil, zde § 75 odst. 2 zákona o DPH zavádí legislativní zkratku – finanční pronájem osobního automobilu.

V těchto případech je **možno i nadále uplatňovat dosavadní režim zdaňování formou dílčích plnění podle dohodnutého splátkového kalendáře**. Podle § 75 odst. 2 ZDPH nemají podnikatelé (plátcí DPH) v případě osobních automobilů pro firemní využití nárok na odpočet DPH, ať už jde o jejich přímou koupi nebo o „leasing“ s právem nájemce nabýt předmět nájmu (což je nově poskytnutím služby s označením „finanční pronájem osobního automobilu“).

Uplatňování DPH od 1.4.2009

Novela zákona o DPH uveřejněná ve Sbírce zákonů č. 87/2009 Sb. ustanovení § 75 odst. 2 ruší, a to s datem účinnosti 1.4.2009.

Z přechodného ustanovení, bod 2, zákon č. 302/2008 Sb. o DPH, vyplývá, že u smluv o finančním pronájmu uzavřených do dne 31. 12. 2008, jejichž předmět smlouvy (osobní automobil) byl předán do užívání nájemci do dne 31. 12. 2008, nelze uplatnit nárok na odpočet daně, a to ani po datu 1. 4. 2009. Z výše uvedeného přechodného ustanovení vyplývá, že v daném případě se použijí ustanovení zákona č. 235/2004 Sb., o DPH ve znění účinném do dne 31. 12. 2008, tedy i ustanovení § 75 odst. 2., které neumožňuje odpočet daně u finančního pronájmu osobního automobilu.

Podle přechodného ustanovení, bod 2, zákon č. 87/2009 Sb. o DPH, při pořízení osobního automobilu podle smlouvy, ve které je sjednáno, že uživateli je přenechán osobní automobil do užívání za úplatu do dne předcházejícího dni nabytí účinnosti novely ZDPH (do dne 31. 3. 2009) s oprávněním nabýt osobní automobil nejpozději úhradou posledního závazku ze smlouvy, se použije pro uplatnění nároku na odpočet daně ustanovení § 72 až § 79 ve znění ZDPH platném do dne předcházejícího dni nabytí účinnosti novely ZDPH (do dne 31. 3. 2009). To znamená, že při pořízení osobního automobilu podle výše uvedené smlouvy, nemá plátce daně nárok na odpočet daně, a to i po datu 1. 4. 2009.

▪ **Použití osobního automobilu pořízeného plátcem i pro účely nesouvisející s uskutečňováním ekonomických činností**

Pokud plátce použije osobní automobil, u jehož pořízení uplatnil nárok na odpočet daně, jak pro uskutečnění své ekonomické činnosti, tak i pro účely s ní nesouvisející, má povinnost postupovat podle ustanovení § 72 odst. 5 ZDPH, ze kterého vyplývá, že plátce má nárok na odpočet daně pouze v poměrné výši odpovídající rozsahu použití pro ekonomickou činnost. V praxi to znamená, že plátce, který bude využívat osobní automobil jak pro služební účely, tak i například pro svoji soukromou potřebu nebo soukromou potřebu zaměstnanců, může uplatnit nárok na odpočet daně při pořízení osobního automobilu pouze v poměrné výši.

Pokud však plátce při pořízení osobního automobilu uplatní nárok na odpočet daně v plné výši, považuje se použití osobního automobilu pro soukromou potřebu nebo soukromou potřebu zaměstnanců, popř. obecně pro jiné účely než je ekonomická činnost, za poskytnutí služby pro účely nesouvisející s uskutečňováním ekonomických činností plátce ve smyslu §

14 odst. 3 písm. a) a odst. 4 ZDPH a plátce DPH je povinen z této služby přiznávat daň na výstupu v daňovém přiznání za každé zdaňovací období, v němž osobní automobil bude využívat pro tyto účely nesouvisející s jeho ekonomickou činností.

Základ daně plátce stanoví podle ustanovení § 36 odst. 6 ZDPH, který byl rovněž novelizován zákonem č. 87/2009 Sb.

▪ **Odpočet daně u ojetých osobních automobilů ve zvláštním režimu podle**

§ 90 ZDPH

Možnost odpočtu daně se nebude nadále vztahovat na ojeté osobní automobily, u nichž je obchodníkem uplatněn zvláštní režim zdanění přírážky podle § 90 ZDPH. Při uplatnění tohoto zvláštního režimu nesmí obchodník na daňovém dokladu uvést daň z přírážky a kupující, i když je plátcem daně, nemá nárok na odpočet daně.

Autobazar, který je plátcem daně, nakoupí od jiného plátce, který není obchodníkem s použitým zbožím, ojetý osobní automobil, při jehož prodeji uplatnil plátce osvobození od daně podle dosavadního znění § 62 odst. 2 ZDPH. Autobazar tento automobil prodá jinému plátcovi a základem daně bude podle § 90 ZDPH přírážka autobazaru nad úroveň pořizovací ceny. Plátce, který pořídil tento ojetý osobní automobil, nemá nárok na odpočet daně a autobazar nesmí na daňovém dokladu uvést daň z přírážky.

Pokud však obchodník nakoupí osobní automobil od plátce DPH a tento prodej již bude pro plátce zdanitelným plněním, nemůže obchodník při prodeji ojetého osobního automobilu použít zvláštní režim zdanění přírážky. Obchodník má nárok na odpočet daně při nákupu tohoto ojetého osobního automobilu a při jeho prodeji musí přiznat daň z celé prodejní ceny a kupující, který je plátcem daně si může v tomto případě za splnění obecných zákonných podmínek uplatnit nárok na odpočet daně.

Nadále platí, že při prodeji osobního automobilu osobě se zdravotním postižením, která chce uplatnit nárok na vrácení daně, je obchodník povinen uvést částku daně na daňový doklad podle § 85 odst. 6 ZDPH.

▪ **Pořízení nových motorových vozidel ze zemí EU**

Pořízení nového dopravního prostředku za úplatu z jiného členského státu EU do tuzemska jakoukoliv osobou, tj. plátcem, OPD nebo neplátcem, je podle zákona o DPH vždy vázáno na povinnost přiznat daň v tuzemsku.

Pořizovatelem je plátc

V případě, že nový automobil pořizuje plátc, jedná se o pořízení zboží z jiného členského státu, kdy povinnost přiznat daň vzniká u pořizovatele, v tomto případě u českého plátce daně. Plátc DPH je povinen přiznat daň z pořízení nového dopravního prostředku v daňovém přiznání. Pokud nový automobil plátc pořizuje od osoby registrované k dani v jiném členském státě uvede tuto skutečnost do řádku 250. Pokud je prodávajícím osoba neregistrovaná tak se použije řádek 255 daňového přiznání. Podle novely ZDPH má od 1.4.2009 podnikatel nárok na odpočet DPH v případě pořízení osobního automobilu z EU.

Pořizovatelem je neplátc

Osoba, která není plátcem DPH je povinna podat při pořízení nového dopravního prostředku z jiného členského státu daňové přiznání místně příslušnému správci daně, ke kterému přiloží kopii dokladu o pořízení nového dopravního prostředku a hlášení o pořízení nového dopravního prostředku, a to do 10 dnů od pořízení. Údaje o základu daně a daň uvede v řádcích 250 nebo 255 (viz předešlý odstavec). Po vyměření daně správcem zaplatí DPH do 25 dnů ode dne vyměření. Nárok na odpočet přiznané DPH samozřejmě nemá.

Registrace vozidla v ČR

V případě, že by pořizovatel nového dopravního prostředku chtěl zaregistrovat automobil k silničnímu provozu před podáním daňového přiznání (podle zákona o silničním provozu musí k žádosti o registraci předložit potvrzení o zaplacení DPH při pořízení), může podat hlášení o pořízení nového dopravního prostředku a zaplatit zálohu ve výši DPH, která bude vyměřena při pořízení v daňovém přiznání. Zaplacení zálohy správce daně na žádost pořizovatele potvrdí.

▪ **Pořízení ojetých motorových vozidel ze zemí EU**

Pořizovatelem je neplátce

Pořizuje-li z členského státu EU ojetý osobní nebo nákladní automobil v ČR osoba (kupující), která není plátcem DPH v ČR, nevzniká této osobě žádná povinnost přiznat daň, ať už vozidlo pořizuje od soukromých osob, osob, které nejsou osobami povinnými k dani (nepodnikají) nebo od osob povinných k dani registrovaných k DPH v některém členském státě EU. Zaplatí však cenu včetně daně se sazbou daně členského státu, ve kterém automobil nakupuje.

Pořizovatelem je plátce

Na ojetý osobní automobil pořízený z jiného členského státu se pohlíží stejně, jako na pořízení jakéhokoliv jiného zboží.

Při pořizování ojetých nákladních i osobních vozidel z členských zemí EU plátcem DPH registrovaným v ČR z jiných členských států EU od osob, které nejsou osobami povinnými k dani (nejsou podnikatelskými subjekty a nejsou registrovány k dani v některém členském státě EU), v ČR nevzniká povinnost přiznat daň.

Jestliže však pořídí ojetý osobní nebo nákladní automobil plátce DPH registrovaný v ČR od osoby registrované k dani v jiném členském státě, která není obchodníkem s použitým zbožím (autobazarem), ale jedná se např. o firmu, která dosud vozidlo používala ke své ekonomické činnosti, vzniká pořizovateli, plátcí DPH, povinnost přiznat daň obdobně, jako by se jednalo o nová vozidla, tj. přiznat daň v tuzemsku se sazbou daně platnou v tuzemsku.

1.8 Pojištění vozidla

Při používání silničních motorových vozidel na pozemních komunikacích přicházejí v úvahu dva druhy pojištění.

V prvním případě se jedná o pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidel - zákonné pojištění vozidel, které musí mít každé vozidlo, kterému byla přidělena registrační značka anebo technický průkaz nebo je používáno na veřejných komunikacích. Je upraveno zákonem č. 168/1999 Sb.

Druhým typem pojištění je tzv. komerční pojištění, které je dobrovolné. Představuje pojistnou ochranu vlastníka motorového vozidla. To znamená, že příjemcem pojistného

plnění je přímo pojištěnec. Uzavřená smlouva o havarijním pojištění se řídí obecnými pravidly zejména v občanském zákoníku a především smluvním ujednáním, které vyplývá ze všeobecných pojistných podmínek dané pojišťovny.

2 Analýza problému

Nejfrekventovanější formou pořizování osobního automobilu je v dnešní době finanční pronájem a koupě na úvěr. Obliba těchto forem financování v posledních letech narůstá a s ní narůstá i množství poskytovatelů. S rostoucím počtem LS a stále větší pestrostí jejich nabízených produktů se také banky musí snažit, aby jejich nabízené úvěry byly konkurenceschopné a výhodné pro potenciální zákazníky.

Mezi méně oblíbené formy pořízení osobního automobilu patří i pořízení formou koupě za hotovost z vlastních zdrojů, nebo možnost operativního pronájmu (dále jen OP). Protože OP (příloha 1.) není vlastně pořízení majetku, ale pouze nájem na určitou dobu bez vlivu na budoucí vlastnictví osobního automobilu, jeví se tato forma z pohledu finančního pronájmu, či koupě na úvěr, jako velmi drahá.

V praktické části se proto budu zabývat porovnáním finančního pronájmu (dále jen FP) a úvěru, a to především z hlediska finančního a daňového.

Nastalá situace:

Podnikatel (PO), plátce DPH si pořizuje pro svoje podnikání osobní automobil značky Hyundai i30, rok výroby 2010 (spadá do kategorie M_1). Pořizovací cena činí 299 900 Kč včetně DPH. Podnikatel řeší, zda ho pořídí formou FP nebo úvěru. Pro porovnání jsem využil nabídky od ČSOB Leasing a.s. ve formě úvěru (viz.příloha 3.) a ve formě FP (viz.příloha 2.). Formy pořízení mají splatnost 5 let.

Před analýzou zadaného příkladu, je nutno seznámit se podrobněji s některými novelami zákona o daních z příjmů.

2.1 Změny v ZDP

Změna zákona č. 586/1992 Sb., o daních příjmů, která byla přijata v rámci zákona č. 261/2007 Sb., o stabilizaci veřejných rozpočtů, přinesla rovněž změny v oblasti odpisování hmotného majetku, především u osobních automobilů a stanovila nové podmínky u finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku.

Nejvýraznější změnou je **zrušení limitu 1 500 000 Kč** pro vstupní cenu osobních automobilů, z hlediska uplatňování daňových odpisů (§ 29 odst. 10 ZDP), což znamená, že

vstupní cena osobních automobilů již není žádným způsobem limitována. Podle bodu 17. přechodných ustanovení se tento limit vztahuje na automobily evidované jako hmotný majetek do konce zdaňovacího období započatého v roce 2007, a to až do jejich vyřazení.

Další významnou změnou je **zrušení odpisové skupiny 1a**, což znamená, že osobní automobily kategorie M1 a nákladní automobily kategorie N1 se nově řadí do 2. odpisové skupiny s dobou odpisování 5 let. Toto platí i pro automobily pořízené před 1.1. 2008, což znamená, že za rok 2007 se odpisovaly ještě ve skupině 1a, ale v roce 2008 již podle 2. odpisové skupiny. V roce 2009 jsou schváleny zásadní změny v mimořádných odpisech a to § 30a. Od 1.4.2009 je leasing ve 2. odpisové skupině zkrácen na 54 měsíců. Pro leasing platí od 20.7.2009 § 24 odst.15, kdy leasingové splátky mohou být uzavřeny na dobu 24 měsíců, za podmínky, že leasingová společnost bude odepisovat podle § 30 a.

Další změnou v souvislosti s majetkem a jeho technickým zhodnocením je vložení **nového ustanovení § 33a ZDP**, které se týká závazného posouzení skutečností, zda je zásah do majetku technickým zhodnocením. Na základě tohoto ustanovení může poplatník, který provedl nebo bude provádět zásah do majetku, požádat příslušného správce daně o vydání rozhodnutí o závazném posouzení, zda je tento zásah do majetku technickým zhodnocením podle § 32a odst. 6 ZDP (u nehmotného majetku) a § 33 ZDP (u hmotného majetku). Zákon zde dále stanoví, jaké náležitosti musí tato žádost obsahovat.

Ostatní změny jsou spíše technického rázu nebo jsou do zákona doplněny pro právní jistotu, jedná se zejména o tyto úpravy:

- v § 32a odst. 6 ZDP se doplňuje, že za technické zhodnocení nehmotného majetku se považují i výdaje, nepřesahující 40 000 Kč, pokud se poplatník rozhodne tuto částku neuplatnit jako výdaj (náklad) daňový podle § 24 ZDP;
- do § 32a odst. 6 ZDP se doplňuje nové písm. c), které řeší odpis technického zhodnocení nehmotného majetku se sjednaným právem užívání na dobu určitou, a to do konce sjednané doby.

Zásadní změnou v oblasti finančního pronájmu je změna § 24 odst. 4 písm.a) ZDP, která se týká **úpravy minimální doby pronájmu, která musí nově být nejméně ve výši doby odpisování tohoto majetku uvedené v § 30 odst. 1 ZDP**. Doba nájmu se počítá ode dne, kdy byla věc nájemci přenechána ve stavu způsobilém obvyklému užívání. Tímto opatřením se sjednocují podmínky pro uplatnění hodnoty majetku do daňových výdajů (nákladů) bez

ohledu na způsob pořízení majetku. Tato změna se však netýká smluv uzavřených do 31.12. 2007, a to po celou dobu trvání těchto smluv.

Minimální doba nájmu u smluv o finančním pronájmu osobních či nákladních automobilů uzavřených po 1.1. 2008 doposud je následující:

Odpisová skupina	2.
Doba odpisování	5 let
Minimální doba trvání finančního pronájmu	60 měsíců od 1.4.2009 = 54 měsíců od 20.7.2009 = 24 měsíců § 24, odst. 15

Tab. 3 - Minimální doba nájmu u smluv o finančním pronájmu (Zdroj: autor na základě zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů)

Zrušení limitu maximální daňově uznatelné vstupní ceny pro osobní automobily dle § 29 odst. 10 ZDP se vztahuje také na finanční pronájem. Novela zároveň ruší možnost zvláštního režimu odpisování předmětu pronájmu u pronajímatele, tedy u leasingové společnosti, podle dosavadního znění § 30 odst. 4 ZDP. Pronajímatel může tedy předmět pronájmu odpisovat stejným způsobem jako každý jiný vlastník a to rovnoměrným nebo zrychleným způsobem nebo podle § 30 a.

Od roku 2009 změna pohledu na leasing – rozhodující je, zda :

a) možnost odkoupit
b) povinnost odkoupit

Změny týkající se DPH jsou uvedeny v kapitole 1.11. Daň z přidané hodnoty.

2.2 Finanční pronájem společnosti ČSOB Leasing, a.s.

Československá obchodní banka, a. s. působí jako univerzální banka v České republice. ČSOB byla založena státem v roce 1964 jako banka pro poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu a volnoměnových operací. V červnu 1999 byla privatizována – jejím majoritním vlastníkem se stala belgická KBC Bank, která je součástí skupiny KBC. V červnu 2000 ČSOB převzala Investiční a poštovní banku (IPB). Po odkoupení minoritních podílů se v červnu 2007 stala KBC Bank jediným akcionářem ČSOB. Do konce roku 2007 působila ČSOB na českém i slovenském trhu; slovenská pobočka ČSOB byla oddělena k 1. lednu 2008.

Pobočková síť ČSOB nabízí současně se svými produkty a službami i produkty a služby celé Skupiny ČSOB. **Ucelená nabídka služeb** tak kromě bankovních služeb zahrnuje i pojistné a penzijní produkty (ČSOB Pojišťovna a penzijní fondy Stabilita a Progres), financování bydlení (Hypoteční banka a Českomoravská stavební spořitelna), kolektivní investování a správu majetku (investiční fondy ČSOB Investiční společnosti a ČSOB Asset Management) a poskytování dalších specializovaných služeb (ČSOB Leasing a ČSOB Factoring). Služby spojené s obchodováním na finančních trzích poskytuje Patria, sesterská společnost ČSOB.

(Zdroj: www.csob.cz)

Z uvedeného se mi pro účely této práce jeví tato společnost jako nejlepší.

2.2.1 Uzavření leasingové smlouvy

Pojem leasingová smlouva není v českých právních předpisech zakotven. ČLFA vypracovala za účelem prohloubení právní jistoty účastníků leasingových vztahů „*všeobecné obchodní podmínky*“ sloužící jako doporučení. Jednou z hlavních součástí leasingové smlouvy je leasingová cena, která v sobě zahrnuje nejen pořizovací cenu předmětu, ale i ziskovou marži a ostatní náklady pronajímatele (úroky, poplatky a jiné správní náklady). Smlouva se uzavírá přímo na místě u obchodníka, kde si podnikatel může zvolit délku financování, výši zálohy i zůstatkové hodnoty (v omezeném rozsahu) a tím ovlivnit výši měsíční splátky. Po předložení nutných dokladů obchodník připraví návrh leasingové smlouvy, která se odešle přímo společnosti, kde je prostřednictvím on-line spojení odeslána zpět obchodníkovi. Pokud je daný vůz k dispozici, může s ním nájemce rovnou odjet.

2.2.2 Nejdůležitější podmínky finančního pronájmu u ojetých vozů

- minimální hodnota financování 40 000 Kč,
- maximální stáří vozu 10 let,
- maximální počet najetých km 199 000 km,
- automobil musí být havarijně pojištěn po celou dobu trvání FP,
- vozidlo musí mít platnou STK,
- maximální délka smlouvy 72 měsíců,
- maximální splátka předem 70%,
- cena vozu se určuje dle akceptovaného ceníku spol. IBS Expert + 10%,

- minimální výše splátky hrazené předem + povinnost předložení zúžených podkladů je uvedena v následující tabulce:

Cena vozu	Min.splátka předem	hrazená	Zúžené podklady
do 150 000 Kč	10%		od 10% předem včetně
150 000 – 400 000 Kč	10%		od 20% předem včetně
400 000 – 800 000 Kč	20%		od 30% předem včetně
Nad 800 000 Kč	30%		od 30% předem včetně

Tab. 4 - Minimální výše splátky hrazené předem (Zdroj: autor)

V leasingových smlouvách je zakotveno také ustanovení týkající se zůstatkové hodnoty, která u smluv trvajících 60-72 měsíců (u PO) činí 100 Kč až 20% PC.

Klient si může zvolit délku trvání leasingové smlouvy, nově od 54 do 72 měsíců, a to na základě doby odpisování daného majetku. V tomto případě se jedná o skupinu č.2 s min. dobou odpisování 5 let.

V případě porovnání administrativní náročnosti FP je třeba zjistit jaké množství podkladů klient předkládá při uzavírání leasingové smlouvy. Rozlišují se tzv. zúžené a úplné podklady. V našem případě nás zajímají pouze podklady zúžené, kterými pro PO jsou:

- vyplněné a podepsané základní údaje,
- občanský průkaz osoby podepisující smlouvu,
- doklad o registraci (výpis z obchodního rejstříku).

ČSOB Leasing, a.s. si může navíc individuálně dožádat dodatečné podklady pro posouzení smlouvy. Úplné a dodatečné podklady se předkládají především při pořizování nových nebo dražších vozů.

2.3 Úvěr od ČSOB Leasing, a.s.

ČSOB Leasing, a.s. je největší leasingovou společností na českém trhu s nejvyšším základním kapitálem. Je stoprocentní dceřinou společností ČSOB, člena mezinárodní bankovní a pojišťovací skupiny KBC Group. Byla založena v říjnu 1995 jako OB Leasing

a.s.. Od června roku 2001, kdy byla přejmenována na ČSOB Leasing a.s. zaujímá nejvyšší podíl na leasingovém trhu.¹⁰

Nabízí kompletní škálu finančních produktů včetně financování všech druhů dopravních prostředků. Pro účely této práce je zvolen produkt ČSOBL DISKONT (zákaznický úvěr).

2.3.1 Uzavření úvěrové smlouvy

Právní úpravu úvěrové smlouvy upravuje zákon č. 513/1991 Sb. a Obchodní zákoník v § 497 až § 507. V podstatě se jedná o obdobný postup jako při uzavírání leasingové smlouvy. Po výběru automobilu prodejce zpracuje předběžnou kalkulaci splátek a podnikatel vyplní žádost o poskytnutí úvěru, kterou prodejce spolu s potřebnými doklady zašle na příslušnou regionální pobočku ČSOB Leasing a.s.. Po posouzení, zda podnikatel splňuje stanovené podmínky se uzavře úvěrová smlouva.

2.3.2 Podmínky úvěru u ojetých vozů

- dostatečný příjem odvíjející se od výše úvěru,
- bezúhonnost ve vztahu k leasingové společnosti,
- minimální doba splácení 6 měsíců,
- maximální doba splácení 84 měsíců,
- nejnižší mimořádná splátka hrazená předem 10%,
- v některých případech nutnost ručitele, případně ručení jiným majetkem,
- povinnost předložení určitých dokladů.

Při uzavírání úvěrové smlouvy se předkládají následující doklady:

- řádně vyplněná žádost o úvěr,
- výpis z obchodního rejstříku,
- osvědčení o DIČ,
- občanský průkaz osoby podepisující smlouvu.

¹⁰ viz[13]

Případně se dokládají ekonomické podklady společnosti jako daňové přiznání PO (potvrzené od finančního úřadu), rozvaha a výkaz zisků a ztrát, které se vyžadují obvykle při nižší akontaci či vyšší pořizovací ceně.

Poplatek za uzavření úvěrové smlouvy na dopravní techniku činí standardně 1% z celkové výše čerpaného úvěru.

2.4 Právní aspekty úvěru

Hlavní rozdíl mezi úvěrem a FP je vlastnický vztah k majetku. Při pořízení majetku na úvěr se kupující stává vlastníkem kupovaného předmětu v okamžiku podpisu kupní smlouvy a může s tímto majetkem volně disponovat.

V případě úvěru na sebe podnikatel přebírá všechna rizika související s vlastnictvím dané věci. Je povinen uzavřít pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla na pozemních komunikacích, tzv. „*povinné ručení*“, a to u jakékoliv komerční pojišťovny, která tuto službu nabízí. Havarijní pojištění uzavírat nemusí, ale obvykle mu banka nebo leasingová společnost, u které čerpá úvěr, tuto službu nabídne a v případě akceptace mu ji také zahrne do jednotlivých měsíčních splátek úvěru.

Minimální doba splácení úvěru je 6 měsíců a maximální 84 měsíců.

2.5 Právní aspekty finančního pronájmu

U FP zůstává ale tento předmět ve vlastnictví pronajímatele, a to po celou dobu trvání leasingové smlouvy. Z toho nájemci plynou podstatně omezená práva s tímto majetkem volně nakládat. Při opravách či TZ musí mít souhlas pronajímatele (u TZ musí být uzavřena dohoda o tom, kdo TZ uhradí a bude odpisovat). Nutno upozornit, že v případě vážnější opravy vozidla, které ho vyřadí z provozu třeba i na dva měsíce, nájemce nepřestává platit leasingové splátky.

U FP vidím nevýhodu v tom, že i když je leasingová společnost vlastníkem pronajaté věci, přesto na nájemce přenáší veškerá rizika vyplývající z vlastnictví tohoto majetku, např. náklady na opravy. Společnost ČSOB Leasing s.r.o. ukládá nájemci povinnost mít uzavřeno jak „*povinné ručení*“, tak havarijní pojištění. Vzhledem k objemu odebíraných služeb mají leasingové společnosti sjednány s pojišťovnami individuální podmínky a cena pojištění je tak

o 15 – 25 % nižší. Nicméně nevýhodou pronájmu je, že většinou není nájemci po skončení smlouvy uznám bonus za bezškodný průběh.

Od 1.4. 2009 došlo k úpravě minimální doby trvání u leasingových smluv týkajících se hmotného movitého majetku. Zákonem č. 87/2009 Sb. došlo k úpravě ustanovení § 24 odst. 4 písm. a) zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Toto ustanovení stanovilo, že minimální doba leasingových smluv týkajících se hmotného movitého majetku musí činit minimálně dobu, po kterou se výše uvedený majetek odpisuje dle § 30 odst. 1 ZDP.

Minimální doba FP činila do 31.3.2009 u majetku ve 2.odpisové skupině (automobily) 5 let. Od 1.4.2009 je nově minimální doba stanovena na 54 měsíců, z čehož je patrné, že dochází ke zkrácení minimální doby trvání leasingů o 6 měsíců.

U hmotného majetku, který je předmětem leasingové smlouvy uzavřené do 31.3.2009, se až do doby ukončení finančního pronájmu postupuje ve znění zákona původního, tzn. že dříve uzavřené smlouvy nejsou touto novelizací dotčeny.

2.6 Daňové a účetní aspekty úvěru

Vlastník vozidla má právo uplatňovat daňové odpisy do daňově uznatelných nákladů. Podnikatel bude postupovat podle § 30-32 ZDP.

Plátce DPH má počínaje dnem 1. 4. 2009 nárok na odpočet daně u osobního automobilu při jeho nákupu v tuzemsku, pořízení z jiného členského státu nebo dovozu ze třetí země, pokud je místo plnění v tuzemsku a datum uskutečnění zdanitelného plnění je nejdříve den 1. 4. 2009.

Dále si za splnění stanovených podmínek může podnikatel v případě úvěru uplatnit úroky z úvěru jako daňově uznatelný náklad (výdaj), za podmínek splnění § 25, odst. 1, písm. w) zákona č.87/2009 Sb. o DP. Toto ustanovení se ovšem nevztahuje mimo jiné na poplatníky fyzické osoby a na finanční výdaje (náklady) zaúčtované na vrub nákladů, které v úhrnu za zdaňovací období nebo období, za něž se podává daňové přiznání, nepřevýší milion korun, není-li věřitelem nebo osobou, která úvěr nebo půjčku zajišťuje, osoba spojená ve vztahu k dlužníkovi.

V případě úvěru platí silniční daň podnikatel, který toto vozidlo prostřednictvím úvěru nakoupil. Vozidlo je v jeho vlastnictví a lze tedy očekávat, že bude v technickém průkazu zapsán i jako jeho provozovatel.

Majitel vozidla splátky úvěru časově nerozlišuje, protože automobil má již evidován v DM (na účtě samostatné movité věci a soubory movitých věcí) a jednotlivé splátky účtuje jako částečné úhrady úvěru.

2.7 Daňové a účetní aspekty FP

Nájemce si daňové odpisy neuplatní, protože je provádí LS. Nájemce může dle § 28 odst. 3 ZDP odpisovat TZ pronajatého hmotného majetku a jiný majetek uvedený v § 26 odst. 3 písm. c) ZDP¹¹, jsou-li hrazené nájemcem a vstupní cena u vlastníka není o tyto výdaje zvýšena.

Nájemce si může najednou - je-li plátcem DPH a má-li na to nárok – **uplatnit odpočet celé DPH hned na počátku finančního pronájmu** za podmínky, že předmět pronájmu je povinen na jeho konci odkoupit.

Nájemné u FP se dle § 24 odst.4 písm.a),b),c) ZDP uznává jako daňově účinný výdaj (náklad), pokud jsou splněny všechny tři následující podmínky:

- 1) doba nájmu hmotného movitého majetku trvá nejméně minimální dobu jeho odpisování uvedenou v § 30 odst.1 ZDP. Až na výjimku ve 2. odpisové skupině (60 měsíců) nebo nájem (54 měsíců). Doba nájmu se počítá ode dne, kdy byla věc nájemci přenechána ve stavu způsobilém obvyklému užívání, a
- 2) po ukončení doby nájmu následuje bezprostředně převod vlastnických práv k předmětu nájmu mezi leasingovou společností a nájemcem. Přitom kupní cena najatého hmotného majetku není vyšší než zůstatková cena vypočtená ze vstupní ceny evidované u leasingového společnosti, kterou by předmět nájmu měl při rovnoměrném odpisování k datu prodeje, a
- 3) po ukončení finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku zahrne poplatník odkoupený majetek do svého obchodního majetku.

¹¹ § 26 odst. 3 písm. c) ZDP - výdaje hrazené nájemcem, které podle zvláštních předpisů [20](#) nebo podle daňové evidence tvoří součást ocenění hmotného majetku pronajatého formou finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku a které v úhrnu se sjednanou kupní cenou ve smlouvě převyšují u movitého majetku hodnotu 40 000 Kč.

Nájemce má povinnost časově rozlišovat nájemné¹², a to dle § 3 odst. 1 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví.

Dále je nutno postupně rozpouštět první zvýšenou leasingovou (mimořádnou, nultou) splátku prostřednictvím časového rozlišení (účet - Náklady příštích období). Daňově uznatelným nákladem je pouze poměrná část z této zvýšené splátky, která se týká daného zdaňovacího období.

U FP je jako provozovatel vozidla obvykle v technické průkazce zapsán nájemce, proto je povinen odvádět silniční daň. Přitom vozidla jsou evidována v majetku poskytovatele (LS).

Předmět FP ani závazky v podobě leasingových splátek se neuvádí v rozvaze podniku, čímž zkreslují vypovídací schopnost rozvahy o výši a struktuře majetku a zdrojů podniku.

2.8 Finanční aspekty úvěru

2.8.1 ČSOB Leasing

Nabídka úvěru od spol. ČSOB Leasing, a.s. je uvedena v příloze č. 1. Podnikatel je plátcem DPH, tudíž si uplatní odpočet DPH z kupní ceny vozu. Úvěr bude čerpán jednorázově ve výši PC po odečtu DPH, tzn. ve výši 249 917 Kč. Mimořádná splátka je ve výši 20 % z PC včetně DPH, tzn. 59 980 Kč. PC s DPH je 299 900 Kč. Splátnost je stanovena na 60 měsíců. Počátek úvěrového vztahu je sjednán na květen 2011. Jistina, úroky i pojištění (povinné ručení+havarijní pojištění) budou spláceny pravidelnými měsíčními splátkami. Výše splátky pojištění zůstává po celou dobu trvání úvěrové smlouvy stejná, a to 809 Kč. Splátka „povinného ručení“ činí 347 Kč a havarijního pojištění 462 Kč. Výše splátky jistiny a úroků z úvěru 4988 Kč/měsíc, což má za následek celkovou splacenou jistinu i s úroky $60 \times (4988 + 809) \text{ Kč} = 347820 \text{ Kč}$. Výše uhrazených úroků za celou dobu trvání úvěru $347820 \text{ Kč} - 239920 = 107900 \text{ Kč}$. Dalším nákladem je i poplatek za realizaci úvěru, který činí 1% z celkové výše čerpaného úvěru, tedy 2 399 Kč.

Z tohoto stanovíme celkovou úrokovou míru $= (107900+2399) / 239920 = 45,973\%$.

Roční úroková míra = 9,195%

¹² Nezáleží na tom, zda vede účetnictví nebo daňovou evidenci.

2.8.2 GE Money

Nabídka úvěru od spol. GE Money je uvedena v příloze č. 3. Rozdíl od předchozí nabídky ve výši pojištění. Splátka „*povinného ručení*“ a havarijního pojištění je 821 Kč/měsíc. Výše splátky jistiny a úroků z úvěru 4941 Kč/měsíc, což má za následek celkovou splacenou jistinu i s úroky $60 \times (4941+821) \text{ Kč} = 345720 \text{ Kč}$. Výše uhrazených úroků za celou dobu trvání úvěru $345720 \text{ Kč} - 239920 = 105800 \text{ Kč}$.

Z tohoto stanovíme celkovou úrokovou míru $= 105800 / 239920 = 44,098\%$.

Roční úroková míra = 8,820%

2.8.3 UniCredit Leasing

Nabídka úvěru od spol. UniCredit Leasing je uvedena v příloze č. 5. Rozdíl od nabídky ČSOB ve výši pojištění. Splátka „*povinného ručení*“ a havarijního pojištění je 784 Kč/měsíc. Výše splátky jistiny a úroků z úvěru 5106 Kč/měsíc, což má za následek celkovou splacenou jistinu i s úroky $60 \times (5106+784) = 353400 \text{ Kč}$. Výše uhrazených úroků za celou dobu trvání úvěru $353400 \text{ Kč} - 239920 = 113480 \text{ Kč}$.

Z tohoto stanovíme celkovou úrokovou míru $= 113480 / 239920 = 47,299\%$.

Roční úroková míra = 9,460%

2.8.4 Credium

Nabídka úvěru od spol. Credium je uvedena v příloze č. 7. Rozdíl od nabídky ČSOB ve výši pojištění. Splátka „*povinného ručení*“ a havarijního pojištění je 851 Kč/měsíc. Výše splátky jistiny a úroků z úvěru 5013 Kč/měsíc, což má za následek celkovou splacenou jistinu i s úroky $60 \times (5013+851) = 351840 \text{ Kč}$. Výše uhrazených úroků za celou dobu trvání úvěru $351840 \text{ Kč} - 239920 = 111920 \text{ Kč}$.

Z tohoto stanovíme celkovou úrokovou míru $= 111920 / 239920 = 46,649\%$.

Roční úroková míra = 9,330%

2.9 Finanční aspekty finančního pronájmu

2.9.1 ČSOB Leasing

Nabídka FP od spol. ČSOB Leasing, a.s. je uvedena v příloze č. 2. Zprostředkovatelem je spol. AUTO Balvin, s.r.o., se sídlem v Brně. Je autorizovaným dealerem vozů Hyundai. V kalkulaci je uvedena nabídka na vůz Hyundai i30, PC 299 900 Kč včetně DPH. Počátek leasingového vztahu je 1.5.2010, kdy proběhne i 1.splátka . Mimořádná splátka činí 59980 Kč (20 % z PC včetně DPH). Povinné ručení a havarijní pojištění, které spol. ČSOB Leasing, a.s. u pronajatých vozů vyžaduje, je zahrnuto v pravidelných měsíčních splátkách. Splátka „povinného ručení“ činí 347 Kč a havarijního pojištění 462 Kč. Placeno bude ve stále stejné výši 809 Kč po celých 60 měsících stejně jako samotná splátka finančního pronájmu 4923 Kč. Toto má za následek celkovou splacenou částku $60 \times 5732 \text{ Kč} = 343920$ plus jednorázovou splátku předem 59980 Kč, tedy celkové náklady včetně pojištění jsou ve výši 403900 Kč. Po odečtu počáteční ceny vozu činí finanční navýšení $403900 \text{ Kč} - 299900 \text{ Kč} + 1000 \text{ Kč} = 105000 \text{ Kč}$. Kupní cena je stanovena na 1200 včetně DPH.

Z tohoto stanovíme celkovou úrokovou míru $= 105000 / 299900 = 35,012\%$.

Roční úroková míra = 7,002 %

Aby bylo nájemné daňově uznatelným nákladem, nesmí být kupní cena větší než zůstatková cena, kterou by měl předmět nájmu při rovnoměrném odpisování podle § 31 ZDP. V tomto případě tato podmínka neplatí, protože vůz již bude ze strany pronajímatele 100% odepsán. ČSOB Leasing s.r.o. si neúčtuje poplatek za uzavření leasingové smlouvy. Podnikatel je plátcem DPH, tzn. že si může uplatnit odpočet DPH na začátku leasingového vztahu. Podnikatel se bude řídit dle § 13 odst.3 písm.d) ZDP.

2.9.2 GE Money

Nabídka FP od spol. GE Money je uvedena v příloze č. 4. Rozdíl od předchozí nabídky ve výši splátek. Placena bude splátka finančního pronájmu 5703 Kč. Toto má za následek celkovou splacenou částku $60 \times 5703 \text{ Kč} = 342180$ plus jednorázovou splátku předem

59980 Kč, tedy celkové náklady včetně pojištění jsou ve výši 402160 Kč. Po odečtu počáteční ceny vozu činí finanční navýšení $402160 \text{ Kč} - 299900 \text{ Kč} + 1000 \text{ Kč} = 103260 \text{ Kč}$. Kupní cena je také stanovena na 1200 včetně DPH.

Z tohoto stanovíme celkovou úrokovou míru $= 103260 / 299900 = 34,431\%$.

Roční úroková míra = 6,886%

2.9.3 UniCredit Leasing

Nabídka FP od spol. UniCredit Leasing je uvedena v příloze č. 6. Rozdíl od nabídky od ČSOB Leasing je ve výši splátek. Placena bude splátka finančního pronájmu 5762 Kč. Toto má za následek celkovou splacenou částku $60 \times 5762 \text{ Kč} = 345720$ plus jednorázovou splátku předem 59980 Kč, tedy celkové náklady včetně pojištění jsou ve výši 405700 Kč. Po odečtu počáteční ceny vozu činí finanční navýšení $405700 \text{ Kč} - 299900 \text{ Kč} + 1000 \text{ Kč} = 106800 \text{ Kč}$. Kupní cena je také stanovena na 1200 včetně DPH.

Z tohoto stanovíme celkovou úrokovou míru $= 106800 / 299900 = 35,612\%$.

Roční úroková míra = 7,122%

3 Vlastní návrhy řešení

3.1 Porovnání finančních pronájmů a úvěrů

Pro většinu podnikatelů jsou jednou z nejpodstatnějších oblastí finanční toky, které musí nájemce v průběhu leasingového nebo úvěrového vztahu vynaložit na pořízení majetku. V mé práci použiji metodu diskontovaných výdajů, kterou porovnam výhodnost jednotlivých nabídek.

3.2 Postup:

1. určím si výdaje spojené s FP podle nabídek, ty následně snížím o daňovou úsporu,
2. určím si výdaje spojené s úvěrem podle nabídek, ty pak snížím se o vliv daní,
3. vypočítám současnou hodnotu (dále jen SH) veškerých vynaložených výdajů¹³,
4. vyberu variantu financování s nejnižšími diskontovanými výdaji.

Neboť je podnikatel plátce DPH, je nutno sdělit, že všechny výpočty jsou prováděny s hodnotami sníženými o DPH.

Sazba daně pro PO v roce 2011 je 20%, tato sazba bude použita i pro roky následující.

Úrokovou míru pro výpočet SH peněžních toků použiji podle skutečnosti dle návrhů kalkulací splátek – viz přílohy a a výpočty v kapitolách 2.8 a 2.9.

Úroková míra vyjadřuje podíl úroku na zapůjčené částce, resp. poměr úroku k velikosti zapůjčené peněžní sumy, nejčastěji v procentech za jeden rok (p.a. – per annum). Úvěr je zaměnitelnou možností financování, kterou by si jinak podnikatel zvolil namísto FP.

¹³ Peníze, se kterými podnikatel disponuje v současnosti, mají pro něj větší hodnotu, než tytéž peníze, vynaložené v budoucnosti. Z toho plyne, že každá peněžní jednotka (např. 1 Kč), kterou by vynaložil ode dneška za rok, bude mít menší hodnotu než 1 Kč současná.

3.2.1 Výpočty výdajů spojených s FP

Z každé leasingové splátky včetně pojistného a poměrné části mimořádné splátky zaplacené předem vzniká daňová úspora, protože splátky nájemného jsou daňově uznatelným nákladem, čímž snižují základ daně.

Daňová úspora se vypočte vynásobením celkových výdajů na FP (leas.splátky + poměrná část mim. splátky + pojištění) příslušnou sazbou daně pro daný rok. V posledním sloupci jsou vypočteny výdaje na FP po zdanění (rozdíl celkových výdajů a daňové úspory).

3.2.1.1 Výpočet pro ČSOB Leasing

Rok	počet splátek	splátka	suma splátek	mimoř. splátka	vratka DPH	suma daň. nákladů	úspora daňová	výdaje po zdanění
2011	8	5 732 Kč	45 856 Kč	59 980 Kč	-49 983 Kč	45 952 Kč	9 190 Kč	46 663 Kč
2012	12	5 732 Kč	68 784 Kč	0 Kč	0 Kč	68 928 Kč	13 786 Kč	54 998 Kč
2013	12	5 732 Kč	68 784 Kč	0 Kč	0 Kč	68 928 Kč	13 786 Kč	54 998 Kč
2014	12	5 732 Kč	68 784 Kč	0 Kč	0 Kč	68 928 Kč	13 786 Kč	54 998 Kč
2015	12	5 732 Kč	68 784 Kč	0 Kč	0 Kč	68 928 Kč	13 786 Kč	54 998 Kč
2016	4	5 732 Kč	22 928 Kč	0 Kč	0 Kč	22 976 Kč	4 595 Kč	18 333 Kč
Celkem			343 920 Kč	59 980 Kč	-49 983 Kč	344 640 Kč	68 928 Kč	284 989 Kč

Tab. 5 – Výpočet pro ČSOB Leasing (Zdroj: autor na základě dokumentace ČSOB Leasing a.s.)

3.2.1.2 Výpočet pro GE Money

Rok	počet splátek	splátka	suma splátek	mimoř. splátka	vratka DPH	suma daň. nákladů	úspora daňová	výdaje po zdanění
2011	8	5 703 Kč	45 624 Kč	59 980 Kč	-49 983 Kč	45 784 Kč	9 157 Kč	46 464 Kč
2012	12	5 703 Kč	68 436 Kč	0 Kč	0 Kč	68 676 Kč	13 735 Kč	54 701 Kč
2013	12	5 703 Kč	68 436 Kč	0 Kč	0 Kč	68 676 Kč	13 735 Kč	54 701 Kč
2014	12	5 703 Kč	68 436 Kč	0 Kč	0 Kč	68 676 Kč	13 735 Kč	54 701 Kč
2015	12	5 703 Kč	68 436 Kč	0 Kč	0 Kč	68 676 Kč	13 735 Kč	54 701 Kč
2016	4	5 703 Kč	22 812 Kč	0 Kč	0 Kč	22 892 Kč	4 578 Kč	18 234 Kč
Celkem			342 180 Kč	59 980 Kč	-49 983 Kč	343 380 Kč	68 676 Kč	283 501 Kč

Tab. 6 - Výpočet pro GE Money (Zdroj: autor na základě dokumentace GE Money Auto s.r.o.)

3.2.1.3 Výpočet pro UniCredit Leasing

Rok	počet splátek	splátka	suma splátek	mimoř. splátka	vratka DPH	suma daň. nákladů	úspora daňová	výdaje po zdanění
2011	8	5 762 Kč	46 096 Kč	59 980 Kč	-49 983 Kč	46 120 Kč	9 224 Kč	46 869 Kč
2012	12	5 762 Kč	69 144 Kč	0 Kč	0 Kč	69 180 Kč	13 836 Kč	55 308 Kč
2013	12	5 762 Kč	69 144 Kč	0 Kč	0 Kč	69 180 Kč	13 836 Kč	55 308 Kč
2014	12	5 762 Kč	69 144 Kč	0 Kč	0 Kč	69 180 Kč	13 836 Kč	55 308 Kč
2015	12	5 762 Kč	69 144 Kč	0 Kč	0 Kč	69 180 Kč	13 836 Kč	55 308 Kč
2016	4	5 762 Kč	23 048 Kč	0 Kč	0 Kč	23 060 Kč	4 612 Kč	18 436 Kč
Celkem			345 720 Kč	59 980 Kč	-49 983 Kč	345 900 Kč	69 180 Kč	286 537 Kč

Tab. 7 - Výpočet pro UniCredit Leasing (Zdroj: autor na základě dokumentace UniCredit Leasing a.s.)

3.2.2 Výpočty výdajů spojených s úvěrem.

Pro výpočet nákladů je použit jak rovnoměrný, tak zrychlený odpis.

V této části jsem mimo jiné vypočítal i rovnoměrné a zrychlené daňové odpisy¹⁴ dle § 31 a 32 ZDP, protože jsou spolu s úroky z úvěru a pojištěním daňově uznatelnými náklady.

Z konečných tabulek však vidíme, že v případě neměnné sazby daně z příjmů v jednotlivých letech není způsob uplatnění odpisů podstatný. Pokud by se však v průběhu jednotlivých let sazba daně měnila, bylo by vhodné uvažovat i o této optimalizaci ve způsobu zvoleného odepisování.

Rovnoměrné odpisy

Rok	Odpisová sazba	Odpis	Oprávký	Zůstatková cena	Počet splátek v roce	Měsíční odpis
2011	11%	27 491 Kč	27 491 Kč	222 426 Kč	8	3 436 Kč
2012	22,25%	55 607 Kč	83 098 Kč	166 819 Kč	12	4 634 Kč
2013	22,25%	55 607 Kč	138 705 Kč	111 212 Kč	12	4 634 Kč
2014	22,25%	55 607 Kč	194 312 Kč	55 605 Kč	12	4 634 Kč
2015	22,25%	55 605 Kč	249 917 Kč	0 Kč	12	4 634 Kč
2016					4	0 Kč
Celkem		249 917 Kč	---	---	60	---

Tab. 8 - Výpočet rovnoměrných odpisů (Zdroj: autor)

¹⁴ viz oddíl 2.6 Daňové odpisy

Zrychlené odpisy

Rok	Odpisový koeficient	Odpis	Oprávky	Zůstatková cena	Počet splátek v roce	Měsíční odpis
2011	5	49 984 Kč	49 984 Kč	199 933 Kč	8	6 248 Kč
2012	5	79 974 Kč	129 958 Kč	119 959 Kč	12	6 665 Kč
2013	4	59 980 Kč	189 938 Kč	59 979 Kč	12	4 998 Kč
2014	3	39 986 Kč	229 924 Kč	19 993 Kč	12	3 332 Kč
2015	2	19 993 Kč	249 917 Kč	0 Kč	12	1 666 Kč
2016					4	0 Kč
Celkem		249 917 Kč	---	---	60	---

Tab. 9 - Výpočet zrychlených odpisů (Zdroj: autor)

U obou forem odpisování jsem jednotlivé roční odpisy rozdělil na tolik částí, kolik splátek je v daném roce. Jedná se o úpravu pouze pro účely této práce.

3.2.2.1 Výpočet pro ČSOB Leasing

Výdaje spojené s úvěrem:

- pro rovnoměrné odepisování:

údaje v Kč

Rok	počet splátek	splátka	suma splátek	část. platba	vratka DPH	daň. náklad úrok	Daň. náklad pojištění	Odpis	úspora daňová	Výdaje po zdanění
2011	8	5 797	48 775	59 980	-49 983	8 235	6 472	27 491	8 919	49 853
2012	12	5 797	69 564	0	0	12 352	9 708	55 607	15 533	54 031
2013	12	5 797	69 564	0	0	12 352	9 708	55 607	15 533	54 031
2014	12	5 797	69 564	0	0	12 352	9 708	55 607	15 533	54 031
2015	12	5 797	69 564	0	0	12 352	9 708	55 605	15 533	54 031
2016	4	5 797	23 188	0	0	4 117	3 236	0	1 471	21 717
Celkem			350 219	59 980	-49 983	61 760	48 540	249 917	72 523	287 693

Tab. 10 - Výpočet výdajů spojených s úvěrem při rovnoměrném odepisování (Zdroj: autor na základě dokumentace ČSOB Leasing a.s.)

- pro zrychlené odepisování:

údaje v Kč

Rok	počet splátek	splátka	suma splátek	část. platba	vratka DPH	daň. náklad úrok	Daň. náklad pojištění	Odpis	úspora daňová	Výdaje po zdanění
2011	8	5 797	48 775	59 980	-49 983	8 235	6 472	49 984	13 418	45 354
2012	12	5 797	69 564	0	0	12 352	9 708	79 974	20 407	49 157
2013	12	5 797	69 564	0	0	12 352	9 708	59 980	16 408	53 156
2014	12	5 797	69 564	0	0	12 352	9 708	39 986	12 409	57 155
2015	12	5 797	69 564	0	0	12 352	9 708	19 993	8 411	61 153
2016	4	5 797	23 188	0	0	4 117	3 236	0	1 471	21 717
Celkem			350 219	59 980	-49 983	61 760	48 540	249 917	72 523	287 693

Tab. 11 - Výpočet výdajů spojených s úvěrem při zrychleném odepisování (Zdroj: autor na základě dokumentace ČSOB Leasing a.s.)

Dalším výdajem nezahrnutým do výše úvěru je částečná platba na nákup z vlastních zdrojů, to je částka 59980Kč ale protože jsme plátcí DPH, obdržíme vrácenou daň z přidané hodnoty ve výši 49983 Kč. Celkové výdaje po zdanění jsou tedy 287693 Kč.

Jako podklad jsem použil Kalkulaci splátek – příloha č.1. Přepočtení úroků jsem rozvrhl časově rovnoměrně.

Daňová úspora se vypočítá z úroků, odpisů a pojištění (viz sloupec „daňová úspora“). V 1. měsíci jsem ke splátkám a k daňovým nákladům připočetl i poplatek za realizaci úvěru (2399 Kč), který je také daňově uznatelným nákladem. Daňovou úsporu vypočteme vynásobením celkového snížení daňového základu sazbou daně pro příslušný rok (20%). Poslední sloupec obsahuje celkové výdaje na úvěr očištěné o vliv daní.

3.2.2.2 Výpočet pro GE Money

Pro výpočet jsem použil Kalkulaci splátek – příloha č.3. Přepočtení úroků je rozvržen časově rovnoměrně.

Výdaje spojené s úvěrem:

- pro rovnoměrné odepisování:

údaje v Kč

Rok	počet splátek	splátka	suma splátek	část. platba	vratka DPH	daň. náklad úrok	daň. náklad pojištění	Odpis	úspora daňová	Výdaje po zdanění
2011	8	5 762	48 495	59 980	-49 983	7 859	6 568	27 491	8 384	50 108
2012	12	5 762	69 144	0	0	11 788	9 852	55 607	15 449	53 695
2013	12	5 762	69 144	0	0	11 788	9 852	55 607	15 449	53 695
2014	12	5 762	69 144	0	0	11 788	9 852	55 607	15 449	53 695
2015	12	5 762	69 144	0	0	11 788	9 852	55 605	15 449	53 695
2016	4	5 762	23 048	0	0	3 929	3 284	0	1 443	21 605
Celkem			348 119	59 980	-49 983	58 940	49 260	249 917	71 623	286 493

Tab. 12 - Výpočet výdajů spojených s úvěrem při rovnoměrném odepisování (Zdroj: autor na základě dokumentace GE Money Auto s.r.o.)

- pro zrychlené odepisování:

údaje v Kč

Rok	počet splátek	splátka	suma splátek	část. platba	vratka DPH	daň. náklad úrok	daň. náklad pojištění	Odpis	úspora daňová	výdaje po zdanění
2011	8	5 762	48 495	59 980	-49 983	7 859	6 568	49 984	12 882	45 610
2012	12	5 762	69 144	0	0	11 788	9 852	79 974	20 323	48 821
2013	12	5 762	69 144	0	0	11 788	9 852	59 980	16 324	52 820
2014	12	5 762	69 144	0	0	11 788	9 852	39 986	12 325	56 819
2015	12	5 762	69 144	0	0	11 788	9 852	19 993	8 327	60 817
2016	4	5 762	23 048	0	0	3 929	3 284	0	1 443	21 605
Celkem			348 119	59 980	-49 983	58 940	49 260	249 917	71 623	286 493

Tab. 13 - Výpočet výdajů spojených s úvěrem při zrychleném odepisování (Zdroj: autor na základě dokumentace GE Money Auto s.r.o.)

3.2.2.3 Výpočet pro UniCredit Leasing

Pro výpočet jsem použil Kalkulaci splátek – příloha č.5. Přepočet úroků je rozvržen časově rovnoměrně.

Výdaje spojené s úvěrem:

- pro rovnoměrné odepisování:

údaje v Kč

Rok	počet splátek	splátka	suma splátek	část. platba	vratka DPH	daň. náklad úrok	daň. náklad pojištění	Odpis	úspora daňová	výdaje po zdanění
2011	8	5 890	49 519	59 980	-49 983	9 179	6 272	27 491	8 588	50 928
2012	12	5 890	70 680	0	0	13 768	9 408	55 607	15 757	54 923
2013	12	5 890	70 680	0	0	13 768	9 408	55 607	15 757	54 923
2014	12	5 890	70 680	0	0	13 768	9 408	55 607	15 757	54 923
2015	12	5 890	70 680	0	0	13 768	9 408	55 605	15 756	54 924
2016	4	5 890	23 560	0	0	4 589	3 136	0	1 545	22 015
Celkem			355 799	59 980	-49 983	68 840	47 040	249 917	73 159	292 637

Tab. 14 - Výpočet výdajů spojených s úvěrem při rovnoměrném odepisování (Zdroj: autor na základě dokumentace UniCredit Leasing a.s.)

- pro zrychlené odepisování:

údaje v Kč

Rok	počet splátek	splátka	suma splátek	část. platba	vratka DPH	daň. náklad úrok	daň. náklad pojištění	Odpis	úspora daňová	Výdaje po zdanění
2011	8	5 890	49 519	59 980	-49 983	9 179	6 272	49 984	13 087	46 429
2012	12	5 890	70 680	0	0	13 768	9 408	79 974	20 630	50 050
2013	12	5 890	70 680	0	0	13 768	9 408	59 980	16 631	54 049
2014	12	5 890	70 680	0	0	13 768	9 408	39 986	12 632	58 048
2015	12	5 890	70 680	0	0	13 768	9 408	19 993	8 634	62 046
2016	4	5 890	23 560	0	0	4 589	3 136	0	1 545	22 015
Celkem			355 799	59 980	-49 983	68 840	47 040	249 917	73 159	292 637

Tab. 15 - Výpočet výdajů spojených s úvěrem při zrychleném odepisování (Zdroj: autor na základě dokumentace UniCredit Leasing a.s.)

3.2.2.4 Výpočet pro Credium

Pro výpočet jsem použil Kalkulaci splátek – příloha č.7. Přepočtení úroků je rozvrženo časově rovnoměrně.

Výdaje spojené s úvěrem:

- pro rovnoměrné odepisování:

údaje v Kč

Rok	počet splátek	splátka	suma splátek	část. platba	vratka DPH	daň. náklad úrok	daň. náklad pojištění	Odpis	úspora daňová	výdaje po zdanění
2011	8	5 864	49 311	59 980	-49 983	8 435	6 808	27 491	8 547	50 761
2012	12	5 864	70 368	0	0	12 652	10 212	55 607	15 694	54 674
2013	12	5 864	70 368	0	0	12 652	10 212	55 607	15 694	54 674
2014	12	5 864	70 368	0	0	12 652	10 212	55 607	15 694	54 674
2015	12	5 864	70 368	0	0	12 652	10 212	55 605	15 694	54 674
2016	4	5 864	23 456	0	0	4 217	3 404	0	1 524	21 932
Celkem			354 239	59 980	-49 983	63 260	51 060	249 917	72 847	291 389

Tab. 16 - Výpočet výdajů spojených s úvěrem při rovnoměrném odepisování (Zdroj: autor na základě dokumentace Auto Balvin spol. s r.o.)

- pro zrychlené odepisování:

údaje v Kč

Rok	počet splátek	splátka	suma splátek	část. platba	vratka DPH	daň. náklad úrok	daň. náklad pojištění	Odpis	úspora daňová	výdaje po zdanění
2011	8	5 864	49 311	59 980	-49 983	8 435	6 808	49 984	13 045	46 263
2012	12	5 864	70 368	0	0	12 652	10 212	79 974	20 568	49 800
2013	12	5 864	70 368	0	0	12 652	10 212	59 980	16 569	53 799
2014	12	5 864	70 368	0	0	12 652	10 212	39 986	12 570	57 798
2015	12	5 864	70 368	0	0	12 652	10 212	19 993	8 571	61 797
2016	4	5 864	23 456	0	0	4 217	3 404	0	1 524	21 932
Celkem			354 239	59 980	-49 983	63 260	51 060	249 917	72 847	291 389

Tab. 17 - Výpočet výdajů spojených s úvěrem při zrychleném odepisování (Zdroj: autor na základě dokumentace Auto Balvin spol. s r.o.)

3.2.3 Výpočet současné hodnoty

Již předchozími výsledky lze určit nejlevnější variantu, avšak pro zjištění časové hodnoty vynaložených prostředků bude nutné zjistit i současnou hodnotu. Protože posuzujeme nabídky pouze z hlediska finanční náročnosti, je možné provést výpočet současné hodnoty jen na nejlevnější variantu pro FP a nejlevnější variantu pro úvěr při rovnoměrném a zrychleném odepisování. Jako finančně nejméně náročný mi vychází FP od společnosti GE Money, kde

celkové splátky činí 342 180 Kč. Podobně i finančně nejméně náročný úvěr mi vychází od společnosti GE Money, kde celkové splátky činí 348 119 Kč. Na tyto varianty se zaměřuje můj další výpočet SH.

Celý výpočet vychází z finančních toků po zdanění, tzn. že pro výpočet SH těchto toků použijeme úrokovou míru též očištěnou o vliv daně. Pro výpočet musíme znát hodnotu odúročitele¹⁵.

Meziroční úroková míra pro úvěr je 0,0882

Meziroční úroková míra pro FP je 0,06886

Úroková míra očištěná o vliv daně pro úvěr v roce 2010 a následujících:

$$0,0882 * (1-0,19) = 0,071442$$

Úroková míra očištěná o vliv daně pro FP v roce 2010 a následujících:

$$0,06886 * (1-0,19) = 0,0557766$$

Odúročitel se vypočítá následovně:

$$1 / (1 + i)^n$$

kde:

i = úroková míra,

n = počet období

Výpočet odúročitele pro jednotlivé roky, pro úvěr:

$$2012: 1 / (1 + 0,071442)^1 = 0,9333$$

$$2013: 1 / (1 + 0,071442)^2 = 0,8711$$

$$2014: 1 / (1 + 0,071442)^3 = 0,8130$$

$$2015: 1 / (1 + 0,071442)^4 = 0,7588$$

$$2016: 1 / (1 + 0,071442)^5 = 0,7082$$

Výpočet odúročitele pro jednotlivé roky, pro FP:

$$2012: 1 / (1 + 0,0557766)^1 = 0,9472$$

$$2013: 1 / (1 + 0,0557766)^2 = 0,8971$$

¹⁵ Odúročitel (diskont) je údaj, který uvádí kolikrát menší je SH budoucích peněz, za určité období, při dané úrokové míře.

$$2014: 1 / (1 + 0,0557766)^3 = 0,8497$$

$$2015: 1 / (1 + 0,0557766)^4 = 0,8048$$

$$2016: 1 / (1 + 0,0557766)^5 = 0,7623$$

SH výdajů dostaneme vynásobením výdajů po zdanění odúročitelem.

Současná hodnota výdajů se vypočítá následovně:

$$S_H = B_H * [1 / (1+i)^n]$$

kde:

S_H = současná hodnota,

B_H = budoucí hodnota

i = úroková míra,

n = počet období

Tabulka zobrazuje porovnání současných hodnot výdajů na FP a úvěr za použití rovnoměrných i zrychlených odpisů.

výdeje na FP	ROK	2011	2012	2013	2014	2015	2016	CELKEM
	Výdaje	46 464	54 701	54 701	54 701	54 701	18 234	283 501
	Diskontované výdaje	46 464	51 053	47 649	44 472	41 507	12 913	244 059
výdeje na úvěr rovn.odpis	ROK	2011	2012	2013	2014	2015	2016	CELKEM
	Výdaje	50 108	53 695	53 695	53 695	53 695	21 605	286 493
	Diskontované výdaje	50 108	50 114	46 773	43 654	40 744	15 301	246 694
výdeje na úvěr zrychl.odpis	ROK	2011	2012	2013	2014	2015	2016	CELKEM
	Výdaje	45 610	48 821	52 820	56 819	60 817	21 605	286 493
	Diskontované výdaje	45 610	45 566	46 011	46 194	46 148	15 301	244 830

Tab. 18 - Porovnání současných hodnot výdajů na FP (Zdroj: autor)

3.2.4 Nejvýhodnější varianta

Z těchto výpočtů vyplývá, že za podmínky pořízení automobilu v květnu 2011 podle nabídek, viz. přílohy 1 až 7, při daňové sazbě 19% po celou dobu trvání splátek, je pro podnikatele nejvýhodnější variantou využití FP od společnosti GE Money – viz příloha 4.

Obecně lze však říci, že nabídky FP jsou z hlediska finanční náročnosti výhodnější než úvěr.

Závěr

Mezi rozhodnutí, která podnikatel během své podnikatelské činnosti učiní, patří i pořízení osobního automobilu. Obvykle si podnikatel pořídí vozidlo formou úvěru nebo FP. Obě tyto formy se řadí mezi externí zdroje podniku. Pořízení vozu je dlouhodobé povahy, a proto má samozřejmě také vliv na budoucí podnikatelskou činnost, především z daňového hlediska.

Pro pořízení formou úvěru hovoří především dvě věci. Asi nejdůležitější se zdá být fakt, že podnikatel se okamžitě stává vlastníkem vozidla, se kterým může volně disponovat a který následně zařadí do aktiv podniku, konkrétně do DM.

Další výhodou je uplatňování daňových odpisů, které snižují základ daně. Jako daňově uznatelný náklad si podnikatel může uplatnit i úroky z úvěru a jiné související poplatky.

S úvěrem je srovnatelný FP, po jehož ukončení dochází k převodu majetku do vlastnictví podnikatele. Pro financování formou FP se také nabízí několik důvodů. Jeden z nich je, že se nezvyšuje zadluženost podniku.

Při pořizování vozidla formou FP nemůže nájemce sice majetek odpisovat, ale při splnění všech podmínek dle ZDP, si může do daňově uznatelných nákladů zahrnout splátky nájemného. Nejdůležitější podmínkou pro uznatelnost nájemného je časové rozlišení splátek a určení kupní ceny.

Další věcí, která hovoří pro FP je administrativní náročnost. Jelikož LS obvykle nevyžaduje ručitele (případně ručení jiným majetkem) a nezkoumají finanční situaci klienta, není potřeba tolik podkladů pro vyřízení žádosti o FP.

Poslední dva roky přinesly rozsáhlou daňovou reformu ZDP a ZDPH, což se připisuje snaze o harmonizaci s právem Evropské unie. V zákoně o ZDP došlo ke sladění minimální doby trvání FP s dobou odpisování. Byla zrušena odpisová skupina 1a, kterou nahradila skupina č. 2 s minimální dobou odpisování 5 let. Došlo ke zrušení limitu 1 500 000 Kč pro vstupní cenu osobních automobilů, která se týká daňových odpisů, ale vztahuje se i na FP. Novinkou je i optické zvýhodnění FP proti odpisům, neboť od 1.4.2009 se minimální doba trvání FP stanovuje o 6 měsíců nižší než je doba odepisování.

Novelizovaný zákon, který mimo jiné obsahuje zrušení zákazu uplatnění nároku na odpočet DPH u osobních automobilů, obsahuje i možnost uplatnit odpočet celé DPH hned na počátku FP, pokud je smlouvou stanovena povinnost odkupu vozidla.

FP i úvěr mají jistě své výhody i nevýhody, moje práce se však zaměřila na metodu diskontovaných výdajů na úvěr a FP u některých vybraných společností operujících na českém trhu. Tato metoda vychází z ceny peněz v určitém čase. Výpočty a porovnáním konkrétního příkladu, jsem došel k závěru, že FP od společnosti GE Money je finančně nejvýhodnější. Obecně lze říci, že s posuzovaných nabídek je výhodnější FP nežli úvěr a to při použití rovnoměrných i zrychlených daňových odpisů. Rozdíl považuji z hlediska trvání smluv a celkových výdajů za nevýrazný, což může být zapříčiněno právě kalkulovanou mírou zisku, která je ve srovnatelné výši a určuje ji především trh.

Cílem mé práce bylo analyzovat na zadaných konkrétních nabídkách na FP a úvěr nejvýhodnější cenovou nabídku a porovnat především z daňového a finančního hlediska varianty a formy pořízení osobního automobilu. Z široké škály velmi podobných nabídek jsem zvolil jen několik uvedených, které považuji za typické.

Seznam použité literatury

Odborné publikace

- [1] PIKAL, V.: *Automobil v podnikání*. 3.rozš. aktualiz. vyd. Praha: ASPI, 2007. 155 s. ISBN 978-80-7357-290-7
- [2] VALOUCH, P.: *Účetní a daňové odpisy 2009*. 4.vyd. Praha: GRADA Publishing, 2009. 136 s. ISBN 978-80-247-2825-4
- [3] ZINECKER, M.: *Základy financí podniku*. 2008. 1.vyd. Brno: CERM, 2008. 136 s. ISBN 978-80-214-3704-3

Zákony

- [] zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník
- [] zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník
- [] zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví
- [] zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů
- [] zákon č. 151/1997 Sb., o oceňování majetku
- [] zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty
- [] zákon č. 261/2007 Sb., o stabilizaci veřejných rozpočtů
- [] zákon č. 304/2008 Sb., změna zákona o účetnictví
- [] zákon č. 87/2009 Sb., změna zákona o dani z přidané hodnoty
- [] vyhláška č. 451/2008 Sb., o cestovních náhradách
- [] vyhláška č. 462/2009 Sb., o cestovních náhradách
- [] vyhláška č. 377/2010 Sb., o cestovních náhradách

Internetové zdroje:

- [10] www.cds.mfcr.cz
- [11] www.clfa.cz
- [12] www.skofin.cz
- [13] www.csobleasing.cz
- [14] www.mfcr.cz

Seznam použitých zkratk

ČLFA = Česká leasingová a finanční asociace
DM = dlouhodobý majetek
DPH = daň z přidané hodnoty
FO = fyzická osoba
FP = finanční pronájem s následnou koupí najaté věci
HM = hmotný majetek
LS = leasingová
OSVČ = osoba samostatně výdělečně činná
PO = právnická osoba
RPSN = roční procentní sazba nákladů
RDO = rovnoměrné daňové odpisy
SH = současná hodnota
TZ = technické zhodnocení
ZDO = zrychlené daňové odpisy
ZDP = zákon o dani z příjmů
ZDPH = zákon o dani z přidané hodnoty

Seznam tabulek

Tab. 1 - Odpisové sazby pro osobní automobily.....	18
Tab. 2 - Koeficienty pro osobní automobily	19
Tab. 3 - Minimální doba nájmu u smluv o finančním pronájmu	32
Tab. 4 - Minimální výše splátky hrazené předem	34
Tab. 5 – Výpočet pro ČSOB Leasing.....	44
Tab. 6 - Výpočet pro GE Money	44
Tab. 7 - Výpočet pro UniCredit Leasing.....	45
Tab. 8 - Výpočet rovnoměrných odpisů.....	45
Tab. 9 - Výpočet zrychlených odpisů.....	46
Tab. 10 - Výpočet výdajů spojených s úvěrem při rovnoměrném odepisování.....	46
Tab. 11 - Výpočet výdajů spojených s úvěrem při zrychleném odepisování.....	47
Tab. 12 - Výpočet výdajů spojených s úvěrem při rovnoměrném odepisování.....	48
Tab. 13 - Výpočet výdajů spojených s úvěrem při zrychleném odepisování	48
Tab. 14 - Výpočet výdajů spojených s úvěrem při rovnoměrném odepisování.....	49
Tab. 15 - Výpočet výdajů spojených s úvěrem při zrychleném odepisování.....	49
Tab. 16 - Výpočet výdajů spojených s úvěrem při rovnoměrném odepisování.....	50
Tab. 17 - Výpočet výdajů spojených s úvěrem při zrychleném odepisování.....	50
Tab. 18 - Porovnání současných hodnot výdajů na FP	52

Seznam příloh

- příloha č.1 Nabídka úvěru od spol. ČSOB Leasing, a.s.
- příloha č.2 Nabídka FP od spol. ČSOB Leasing, a.s.
- příloha č.3 Nabídka úvěru od spol. GE Money
- příloha č.4 Nabídka FP od spol. GE Money
- příloha č.5 Nabídka úvěru od spol. UniCredit Leasing, a.s.
- příloha č.6 Nabídka FP od spol. UniCredit Leasing, a.s.
- příloha č.7 Nabídka úvěru od spol. Credium



Nabídková kalkulace splátek pro osobní vozidla (finanční leasing s akontací)

ČSOB Leasing, a.s.
 Adresa: Na Pankráci 310/60, 140 00 Praha 4
 IČO: 63998980 DIČ: CZ63998980
 zaps. v OR vedeném MS v Praze, oddíl B, vložka 3491
 Banka: ČSOB, a.s. Praha 2, č.ú. 1816016173/0300
 Pobočka: Na Pankráci 310/60, 140 00 Praha 4
 Adresa: Na Pankráci 310/60, 140 00 Praha 4
 tel: 222 012 111, fax: 222 012 360
 E-mail: info@csobleasing.cz
 zaps. tel/fax: E-mail:

Dodavatel/Prostředkovatel: Dealeri spolupracující s ČSOB Leasing, a.s.
Adresa: HYUNDAI
 Předmět smlouvy: 249 917 Kč
 Pořizovací cena(PC) bez DPH: 49 983 Kč
 DPH 20%: 299 900 Kč
 Pořizovací cena(PC) vč.DPH: 299 900 Kč
 Akce: HYUNDAI - osobní a užitkové vozy, ČSOBL DISKONT

Typ: Smluvní popl.: 0,00% 0 Kč + DPH
 Kupní cena: 1 000 Kč + DPH 200 Kč

osobní vozidla **začátkem** **počet:** **délka smlouvy:** **60 měsíců** **60 měsíců**
Splátky **měsíční** **fixní** **Pojištění čel.skla zdarma.Spol.5% min.500Kč.Neplatí pro ojeté vozy.Rozšířená asistence UNIQA zdarma.**

Platnost akce do 30.6.2011

JSP z PC bez DPH	0,0%	10,0%	15,0%	20,0%	25,0%	30,0%	35,0%	40,0%	50,0%	60,0%
Jednoráz.spl. předem(JSP)	0	24 992	37 488	49 983	62 479	74 975	87 471	99 967	124 958	149 950
DPH k JSP	0	4 998	7 498	9 997	12 496	14 995	17 494	19 993	24 992	29 990
JSP včetně DPH	0	29 990	44 985	59 980	74 975	89 970	104 965	119 960	149 950	179 940
Nájemné bez DPH(60x)	5 103	4 607	4 349	4 102	3 860	3 616	3 376	3 142	2 662	2 194
Nájemné v % z PC bez DPH	2,042%	1,843%	1,740%	1,641%	1,544%	1,447%	1,351%	1,257%	1,065%	0,878%
DPH 20% k pořiz.ceně	833	750	708	666	625	583	541	500	417	333
DPH 20% k finanč.službě	187	172	162	154	147	140	134	129	116	106
Splátka vč.DPH bez pojistn.	6 123	5 529	5 219	4 923	4 632	4 340	4 052	3 771	3 194	2 633
Splátka k úhradě	6 932	6 338	6 028	5 732	5 441	5 149	4 861	4 580	4 003	3 442
Koeficient	1,161	1,148	1,139	1,133	1,127	1,121	1,115	1,111	1,100	1,091

Verze: 11.04.03
 Sezónní sazba: 443
 Akce: LCX110456

číslo akce: 6
 varianta spláče: 623
 kód vozidla: všechny modely
 měna: CZK

0,00
 0,00
 0,000000
 P6P-100

Nájemce je podnikatel, plátce DPH
Pojištění: Havarijní pojištění na cenu: 249 917 Kč
 v kategorii: 0 až 500000 Kč
 Doplnkové pojist' bez DPH (Kč ročně): - ve splátce

Pojišťovna	spoluúčast	min.spol.	sazba p.a.	U plátce DPH pojištěno na cenu bez DPH	
				roč.pojistné	ve splátce
UNIQA Pojišťovna	5%	2 499	2,7700%	6 923	577
UNIQA Pojišťovna	10%	4 998	2,2200%	5 548	462
	0%	0	0,0000%	0	0
Pojištění odpovědnosti	Zvolené	osobní vozidla			
Pojišťovna	skupina	limity	roč.pojistné	DPH	celkem
UNIQA Pojišťovna	OA3-1	50/60	4161	0	4 161
					ve splátce
					347

Zabezpečení ke zvolenému pojištění: u vozidel nad 2.5 mil Kč musí být aktivní vyhledávací zařízení nad 1350 do 1400 ccm float

Další informace získáte na naší pobočce, nebo u dealera.
 Tato nabídka je nezávazná. Koeficient v tabulce kalkulace splátek je stanoven podle vzorce:
 (JSP/Jednoráz.spl. předem vč.DPH) x (Nájemné + DPH x PL) / počet splátek + Pojistné zaplacené během doby leasingu
 (Procentní cena vč.DPH + Pojistné zaplacené během doby leasingu bez slev dohodnutých leas spol.)

Děkujeme za Vaš zájem o nabídku ČSOB Leasing, a.s.

Zpracoval: 0
 E-mail: 0
 Datum vystavení: 27.05.2011

Nabídková kalkulačka splátek pro osobní vozidla (zákaznický úvěr)

ČSOB Leasing, a.s.
 Adresa: Na Pankráci 310/60, 140 00 Praha 4
 IČO: 63998980 DIČ: CZ63998980
 zaps. v OR vedeném MS v Praze, oddíl B, vložka 3491
 Banka: ČSOB, a.s. Praha 2, č.ú. 1816016173/0300
 IČO: DIČ:

Pobočka
 Adresa: Na Pankráci 310/60, 140 00 Praha 4
 tel: 222 012 111, fax: 222 012 360
 E-mail: info@csobleasing.cz
 zaps. tel/fax: E-mail:

Dodavatel/Zprostředkovatel: Dealeri spolupracující s ČSOB Leasing, a.s.
 Adresa: HYUNDAI
 Předmět smlouvy: 249 917 Kč
 Pořizovací cena(PC) bez DPH: 49 983 Kč
 DPH 20%: 299 900 Kč
 Pořizovací cena(PC) vč.DPH: 299 900 Kč
 Akce: HYUNDAI - osobní a užitkové vozy - ČSOBL DISKONT - zákaznický úvěr

Typ: Smluvní popl.: 0,00% 0 Kč + DPH 0 Kč
 Platnost akce do: 30.6.2011

osobní vozidla

Splátky

měsíční **fixní** **počet: 60** **délka smlouvy: 60 měsíců** **doba splácení: 60 měsíců**
 Pojištění čel.skla zdarma.Spol.5% min.500Kč.Neplatí pro ojeté vozy.Rozšířená asistence UNIQA zdarma.

PZ z PC vč. DPH	0,0%	10,0%	15,0%	20,0%	25,0%	30,0%	35,0%	40,0%	50,0%	60,0%
Podíl.zák.(PZ) na PC	0	29 990	44 985	59 980	74 975	89 970	104 965	119 960	149 950	179 940
Splátka(60x)	6 339	5 641	5 298	4 988	4 678	4 368	4 058	3 748	3 147	2 560
Spl.v % z PC vč. DPH	2,114%	1,881%	1,767%	1,663%	1,560%	1,457%	1,353%	1,250%	1,049%	0,854%
Pojistné předmětu	809	809	809	809	809	809	809	809	809	809
Splátka k úhradě	7 148	6 450	6 107	5 797	5 487	5 177	4 867	4 558	3 956	3 369
Koeficient	1,268	1,229	1,210	1,198	1,186	1,174	1,162	1,150	1,130	1,112

Podíl zákazníka na pořizovací ceně je hrazen u dodavatele.

Nájemce je podnikatel, pláče DPH

Pojištění:

v kategori: 249 917 Kč 0 až 500000 Doplnkové pojišť.bez DPH (Kč ročně): - ve splátce

HYUNDAI

Pojišťovna	spoluúčast	min.spol.	sazba p.a.	roč.pojistné	ve splátce	DPH	vč.DPH
UNIQA Pojišťovna	5%	2 499	2,7700%	6 923	577	0	577
UNIQA Pojišťovna	10%	4 998	2,2200%	5 548	462	0	462
-	0%	0	0,0000%	0	0	0	0

Pojištění odpovědnosti Zvolené osobní vozidla

Pojišťovna	skupina	limity	roč.pojistné	DPH	celkem	ve splátce
UNIQA Pojišťovna	OA3-1	50/60	4161	0	4 161	347

Zabezpečení ke zvolenému pojištění: u vozidel nad 2.5 mil. Kč musí být aktivní vyhledávací zařízení nad 1350 do 1400 ccm float

Další informace získáte na naší pobočce. nebo u dealera.

Tato nabídka je nezávazná. Koeficient v tabulce kalkulačky splátek je stanoven podle vzorce:

$$\frac{PZ(\text{podíl.zák. na poř.ceně}) \cdot (\text{Splátka}) \cdot \text{poč. splátek}}{[\text{Pořizovací cena vč. DPH}]}$$

Děkujeme za Váš zájem o nabídku ČSOB Leasing, a.s.

Zpracoval: 0
 E-mail: 0
 Datum vystavení: 27.05.2011

0.000

Verze:	11.04.03
Sezónní sazba:	443
Akce:	UCX110458
číslo akce:	129
varianta spláček:	642

0,00
0,00
0,090823
P6P-100



GE Money
Auto

GE Money Auto, s.r.o.
Telefon: 224 446 244

Nabídka financování - autoCREDIT

Auto BALVIN spol. s r. o.
Pevná linka: +420 541 236 959



Vám předkládají kalkulaci úvěru pro podnikatele autoCREDIT BONUS - Akce

Kategorie: Nová vozidla Hyundai i 30 10-1,4i MPI CVT Classic (2011)

Cena s DPH: 299 900,00 Kč Počet měsíčních splátek (trvání úvěru v měsících): 60

	0 %	10 %	20 %	25 %	30 %	40 %	50 %	60 %	70 %
První platba v %	0	29 990	59 980	74 975	89 970	119 960	149 950	179 940	209 930
První platba v Kč	0	29 990	59 980	74 975	89 970	119 960	149 950	179 940	209 930
Výše úvěru	299 900	269 910	239 920	224 925	209 930	179 940	149 950	119 960	89 970
Poplatek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Splátka bez pojištění	6 456	5 650	4 941	4 623	4 290	3 689	3 101	2 494	1 887
Pojištění celkem	821	821	821	821	821	821	821	821	821
Celková splátka	7 277	6 471	5 762	5 444	5 111	4 510	3 922	3 315	2 708

První platba = cena s DPH - výše úvěru + poplatek

- **Havarijní pojištění: UNIQA pojišťovna, a.s.**
Spoluúčast: havárie 10 %, min. 10000 Kč, krádež celého vozidla 10 %, min. 10000 Kč • pojištění čelního skla v ceně Vozidlo je pojištěno po celou dobu úvěru. Výše pojistného je garantována po celou dobu trvání pojištění.
- **Pojištění autoPROTECT:**
Nabídka neobsahuje náklady na pojištění autoPROTECT
- **Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla: UNIQA pojišťovna, a.s.**
Limity plnění: Škody na majetku 35 000 000 Kč Škody na zdraví 35 000 000 Kč
Vozidlo je pojištěno po celou dobu úvěru. Výše pojistného je garantována pouze do konce kalendářního roku.
- **Pojištění schopnosti splácet:**
Nabídka neobsahuje náklady na Pojištění schopnosti splácet.
- **Nabídka obsahuje následující doplňkové produkty:**
karta CCS v hodnotě 2 000,- Kč

Upozornění: Tato nabídka a její parametry jsou pouze informativní, zároveň podléhá individuálnímu schvalovacímu procesu.

GE Money Auto, s.r.o., Vyskočilova 1422/1a, 140 00, Praha 4-Michle
Zapsáno u MS v Praze odd. C, vl. 1684/10, IČ: 60112743, www.gemoney.cz

27.5.2011 9:05:07, PID=1377, Operátor=Plesník Tomáš



GE Money
Auto

Nabídka financování - Leasing

GE Money Auto, s.r.o.
Telefon: 224 446 262

Auto BALVIN spol. s r. o.
Pevná linka: +420 541 236 959

Leasing - Akce

Vám předkládají kalkulaci leasingu pro podnikatele

Kategorie: Nová vozidla Hyundai i 30 1,4i CVVT Classic (2011)

Cena bez DPH: 249 916,67 Kč	DPH: 49 983,33 Kč	Cena s DPH: 299 900,00 Kč					Počet měsíčních splátek: 60		
První platba % (z PC vč. DPH)	0 %	10 %	20 %	25 %	30 %	40 %	50 %	60 %	70 %
První platba Kč (vč. DPH)	0	29 990	59 980	74 975	89 970	119 960	149 950	179 940	209 930
Poplatek (vč. DPH)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Záloha (akontace)	0	29 990	59 980	74 975	89 970	119 960	149 950	179 940	209 930
Splátka bez DPH	5 333	4 670	4 069	3 817	3 542	3 043	2 551	2 047	1 543
DPH 20 %	1 067	934	814	764	708	609	510	409	309
Pojistění DPH 0 %	821	821	821	821	821	821	821	821	821
Splátka celkem	7 221	6 425	5 703	5 402	5 071	4 472	3 882	3 277	2 672
Odkupní cena na konci nájemního vztahu bez DPH: 1 000 Kč		DPH: 200 Kč		Celkem: 1 200 Kč					

Poplatek je součástí první platby.

• **Havarijní pojištění: UNIQA pojišťovna, a.s.**

Spoluúčast: havárie 10 %, min. 10000 Kč, krádež celého vozidla 10 %, min. 10000 Kč • pojištění čelního skla v ceně
Vozidlo je pojištěno po celou dobu leasingu. Výše pojistného je garantována po celou dobu trvání pojištění.

• **Pojištění autoPROTECT:**

Nabídka neobsahuje náklady na pojištění autoPROTECT

• **Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla: UNIQA pojišťovna, a.s.**

Limity plnění: Škody na majetku 35 000 000 Kč Škody na zdraví 35 000 000 Kč

Vozidlo je pojištěno po celou dobu leasingu. Výše pojistného je garantována pouze do konce kalendářního roku.

• **Pojištění schopnosti splácet:**

Nabídka neobsahuje náklady na Pojištění schopnosti splácet.

Upozornění: Tato nabídka a její parametry jsou pouze informativní, zároven podléhá individuálnímu schvalovacímu procesu.

GE Money Auto, s.r.o., Vyskočilova 1422/1a, 140 00, Praha 4-Michle
Zapsáno u MS v Praze odd. C, vl. 1.684/10, IČ: 60112743, www.gemoney.cz

27.5.2011 9:07:20, PID=1377, Operátor=Plesnik Tomáš

SPOLEČNOST



UniCredit Leasing CZ, a.s.
Radlická 14/3201, 150 00 Praha 5
IČ: 15886492, DIČ: CZ15886492
Banka: UniCredit Bank Czech Republic, a.s., č.ú. 48009/2700
OR: Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 546

KORESPONDENČNÍ ADRESA Pobočky
UniCredit Leasing CZ, a.s.
pobočka Brno
Veveří 9, 602 00 Brno
tel: ++420 541128221-4, fax: ++420 541128240

DODAVATEL

Obchodní firma: **AUTO BALVIN spol. s r.o.**
Adresa prodejny:
E-mail prodejny:

IČ: **46991247**
Prodejna (tel, fax): **541236959**

PŘEDMĚT A PODMÍNKY FINANCOVÁNÍ^{K2}Předmět: **HYUNDAI**Způsob použití: **podnikatelský - právnické osoby**Druh předmětu: **osobní automobil (plátce DPH)-nový**Cena bez DPH: **249 917 Kč**DPH: **49 983 Kč**Cena vč. DPH: **299 900 Kč**SMLPO¹¹⁰⁾: **0,00%**Typ splátek: **pevné**

Údaje o pojištění

^{HROM)} pojištění zajištěné Společností HF) součástí splátek

UNIQA pojišťovna, a.s. havarijní pojištění HF)HROM)	Roční sazba: 2,00% = 4 998 Kč	Podmínky pojištění (PČ = pojistná částka): PČ = 249 917 Kč; spoluúčast 10% min. 2% PČ, u vozidel z PČ nad 500 000,- Kč 10% min. 10 000,-Kč, rozsah KOMPLET Zabezpečení vozidla: Imobilizer, Stáří předmětu: Do 1 roku
povinné ručení HF)HROM) (1351 ccm - 1400 ccm)	4 161 Kč	limit na věcné škody 50mil.Kč/limit na škody na zdraví 60 mil.Kč Užití vozidla: Normální
pojištění čalunění skla HF)HROM)	0,10% = 250 Kč	spol. 5% min. 500,- Kč

200245 R150 > 5-letý úvěr se splátkou na konci spl. období, měsíční splátky, dle částky hrazené klientem

¹⁵⁾	Režim ³⁾	Část kupní ceny hrazená klientem ⁸⁾	Maximální výše úvěru ⁵⁾	Pravidelná splátka ⁴⁾	K úhradě ¹¹⁾	SMLPO ¹⁾	Navýšená poslední splátka ⁶⁾
✓	60 = 60 x 1	10,00%	29 990 Kč	269 910 Kč	2,1237% = 5 732 Kč	6 516 Kč	0 Kč
✓	60 = 60 x 1	15,00%	44 985 Kč	254 915 Kč	2,1258% = 5 419 Kč	6 203 Kč	0 Kč
✓	60 = 60 x 1	20,00%	59 980 Kč	239 920 Kč	2,1282% = 5 106 Kč	5 890 Kč	0 Kč
✓	60 = 60 x 1	25,00%	74 975 Kč	224 925 Kč	2,1305% = 4 792 Kč	5 576 Kč	0 Kč
✓	60 = 60 x 1	30,00%	89 970 Kč	209 930 Kč	2,1336% = 4 479 Kč	5 263 Kč	0 Kč
✓	60 = 60 x 1	35,00%	104 965 Kč	194 935 Kč	2,1371% = 4 166 Kč	4 950 Kč	0 Kč
✓	60 = 60 x 1	40,00%	119 960 Kč	179 940 Kč	2,1413% = 3 853 Kč	4 637 Kč	0 Kč
✓	60 = 60 x 1	45,00%	134 955 Kč	164 945 Kč	2,1456% = 3 539 Kč	4 323 Kč	0 Kč
✓	60 = 60 x 1	50,00%	149 950 Kč	149 950 Kč	2,1874% = 3 280 Kč	4 064 Kč	0 Kč
✓	60 = 60 x 1	55,00%	164 945 Kč	134 955 Kč	2,2304% = 3 010 Kč	3 794 Kč	0 Kč
✓	60 = 60 x 1	60,00%	179 940 Kč	119 960 Kč	2,2758% = 2 730 Kč	3 514 Kč	0 Kč
✓	60 = 60 x 1	65,00%	194 935 Kč	104 965 Kč	2,3055% = 2 420 Kč	3 204 Kč	0 Kč
✓	60 = 60 x 1	70,00%	209 930 Kč	89 970 Kč	2,337% = 2 105 Kč	2 889 Kč	0 Kč

UniCredit Leasing CZ, a.s. - česká leasingová jednička.

- ¹⁾ Smluvní poplatek.
³⁾ Režim splátek = počet splátek x modalita.
⁴⁾ Pravidelná splátka zahrnuje anuitní splátku jistiny včetně sjednaných úroků. Základem pro její výpočet je výše úvěru.
⁷⁾ Základem pro výpočet uvedené hodnoty je cena bez DPH.
⁸⁾ Základem pro výpočet uvedené hodnoty je cena vč. DPH.
¹⁰⁾ Základem pro výpočet uvedené hodnoty je výše úvěru.
¹¹⁾ K úhradě specifikuje souhrnou výši platby vč. pojistného, je-li sjednáno.
¹⁴⁾ K nominální hodnotě je přičtena DPH z předmětu financování.
¹⁵⁾ Sloupec specifikuje, jakým schvalovacím procesem by případná smlouva musela projít. Symbol ① znamená běžný schvalovací proces, jehož součástí je posouzení bonity klienta, symbol ✓ znamená tzv. rychlý (zjednodušený) schvalovací proces a symbol ✓✓ znamená tzv. superychlý schvalovací proces bez nutnosti doložení ekonomických dat žadatele.

Pojistné
Nájemci bude v případě pojištění zajištěného Společností doúčtováno pojistné za havarijní pojištění a povinné ručení za dobu od předání předmětu do doby začátku splátek. U variabilního povinného ručení je možno zohlednit bonus za bezeškodní průběh z předcházejícího pojištění. Potvrzení o průběhu předcházejícího pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (nárok na bonus) předejte při převírání vozidla k zajištění uplatnění. Při pozdějším předání bude v souladu s podmínkami pojistitele bonus uplatněn k následujícímu pojistnému období.
Tato nabídka je otevřená a nezavazuje žádnou ze stran k uzavření Smlouvy o úvěru. V případě dalších dotazů se, prosím, obraťte na naše obchodníky na korespondenční adrese uvedené v záhlaví této nabídky.

Vychozí licence: AUTO BALVIN spol. s r.o. (TRUSTEDUSER)
Nabídka byla vytvořena 27. května 2011 8:53:10 a je platná do 31. května 2011
Verze FORDEAL: 2.30.117 (20110526180430)



PRONAJÍMATEL



UniCredit Leasing CZ, a.s.
 Radlická 14/3201, 150 00 Praha 5
 IČ: 15886492, DIČ: CZ15886492
 Banka: UniCredit Bank Czech Republic, a.s., č.ú. 46009/2700
 OR: Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 546

POŠTOVNÍ ADRESA POBOČKY
 UniCredit Leasing CZ, a.s.
 pobočka Brno
 Veveří 9, 602 00 Brno
 tel: ++420 541128221-4, fax: ++420 541128240

PRODÁVAJÍCÍ

Obchodní firma: **AUTO BALVIN spol. s r.o.**
 Adresa prodejny:
 E-mail prodejny:

IČ: **46991247**
 Prodejna (tel, fax): **541236959**

PŘEDMĚT LEASINGU, LEASING, POJIŠTĚNÍ^{K2}

Předmět: **HYUNDAI**
 Druh předmětu: **osobní automobil (plátce DPH)-nový**
 Cena bez DPH: **249 917 Kč**
 Cena vč. DPH: **299 900 Kč**

Způsob použití: **podnikatelský - právnické osoby**

DPH z PL: **49 983 Kč**
 DPH z PL (marže)⁸⁾: **20,0% (20,0%)**

PAP¹⁾¹⁰⁾: **1,50%, tj. 4 499 Kč**
 Typ splátek: **pevné**

Údaje o pojištění

^{HROM)} pojištění zajištěné pronajímatelem ^{HF)} součástí splátek

UNIQA pojišťovna, a.s. havarijní pojištění ^{HF)HROM)}	Roční sazba: 2,00% = 4 998 Kč	Podmínky pojištění (PČ = pojistná částka): PČ = 249 917 Kč, spolučást 10% min. 2% PČ, u vozidel z PČ nad 500 000,- Kč 10% min. 10 000,-Kč, rozsah KOMPLET Zabezpečení vozidla: Imobilizer; Stáří předmětu: Do 1 roku
povinné ručení ^{HF)HROM)} (1351 ccm - 1400 ccm)	4 161 Kč	limit na věcné škody 50mil Kč/limit na škody na zdraví 60 mil Kč
pojištění čelního skla ^{HF)HROM)}	0,10% = 250 Kč	Užití vozidla: Normální spol. 5% min. 500,- Kč

500195 > 5-letý leasing, měsíční splátky, dle mimořádné splátky

15)	Režim ³⁾	Mimoř. spl. (MLS) bez DPH - vč. DPH ⁹⁾	Splátka	bez DPH+DPHPL+DPHFC ⁴⁾ =vč. DPH	K úhradě ⁵⁾	Zůstatková hodnota ¹¹⁾
✓	60 = 60 x 1	10,00% 24 992	29 990 Kč	1,8655%	4 662 + 746 + 186 = 5 595 Kč	6 379 Kč 0,40% 1 000 K
✓	60 = 60 x 1	15,00% 37 488	44 985 Kč	1,7628%	4 406 + 705 + 176 = 5 287 Kč	6 071 Kč 0,40% 1 000 K
✓	60 = 60 x 1	20,00% 49 983	59 980 Kč	1,6599%	4 148 + 663 + 167 = 4 978 Kč	5 762 Kč 0,40% 1 000 K
✓	60 = 60 x 1	25,00% 62 479	74 975 Kč	1,5569%	3 891 + 621 + 157 = 4 669 Kč	5 453 Kč 0,40% 1 000 K
✓	60 = 60 x 1	30,00% 74 975	89 970 Kč	1,4544%	3 635 + 580 + 147 = 4 362 Kč	5 146 Kč 0,40% 1 000 K
✓	60 = 60 x 1	35,00% 87 471	104 965 Kč	1,3513%	3 377 + 538 + 137 = 4 053 Kč	4 837 Kč 0,40% 1 000 K
✓	60 = 60 x 1	40,00% 99 967	119 960 Kč	1,2487%	3 121 + 497 + 128 = 3 745 Kč	4 529 Kč 0,40% 1 000 K
✓	60 = 60 x 1	45,00% 112 463	134 955 Kč	1,1460%	2 864 + 455 + 118 = 3 437 Kč	4 221 Kč 0,40% 1 000 K
✓	60 = 60 x 1	50,00% 124 958	149 950 Kč	1,0603%	2 650 + 413 + 117 = 3 180 Kč	3 964 Kč 0,40% 1 000 K
✓	60 = 60 x 1	55,00% 137 454	164 945 Kč	0,9717%	2 428 + 372 + 114 = 2 914 Kč	3 698 Kč 0,40% 1 000 K
✓	60 = 60 x 1	60,00% 149 950	179 940 Kč	0,8796%	2 198 + 330 + 110 = 2 638 Kč	3 422 Kč 0,40% 1 000 K
✓	60 = 60 x 1	65,00% 162 446	194 935 Kč	0,7780%	1 944 + 288 + 101 = 2 333 Kč	3 117 Kč 0,40% 1 000 K
✓	60 = 60 x 1	70,00% 174 942	209 930 Kč	0,6747%	1 686 + 247 + 91 = 2 023 Kč	2 808 Kč 0,40% 1 000 K

UniCredit Leasing CZ, a.s. - česká leasingová jednička.

1) Paušální poplatek bez DPH.

3) Režim spláčení (délka leasingu = počet splátek x modalita)

4) DPH z FC vylučuje DPH z finanční činnosti (marže)

5) K úhradě zahrnuje leasingovou splátku včetně DPH a platby pojistného (je-li sjednáno ve splátkách)

6) DPH označené kurzívou (skloněné písmo) je odpovídající pro uvedený předmět leasingu (je-li nájemce plátcem DPH)

9) Základem pro výpočet uvedené hodnoty je cena bez DPH

10) Základem pro výpočet uvedené hodnoty je cena vč. DPH

11) Zůstatková hodnota je uvedena bez DPH.

15) Sloupec specifikuje, jakým schvalovacím procesem by případná smlouva musela projít. Symbol ① znamená běžný schvalovací proces, jehož součástí je posouzení bonity klienta, symbol ✓ znamená tzv. rychlý (zjednodušený) schvalovací proces a symbol ✓✓ znamená tzv. superychlý schvalovací proces bez nutnosti doložení ekonomických dat žadatele.

Pojistné

Nájemci bude v případě pojištění zajištěného pronajímatelem doúčtováno pojistné za havarijní pojištění a povinné ručení z doby od předání předmětu leasingu do doby začátku leasingu. U variabilního povinného ručení je možno zohlednit bonus z bezškodního průběhu z předcházejícího pojištění. Povolení o průběhu předcházejícího pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (nárok na bonus) předejte při převzetí vozidla k zajištění uplatnění. Při pozdějším přesání bude v souladu s podmínkami pojistitele bonus uplatněn k následujícímu pojistnému období.

Zkratky použité v souvislosti s pojištěním

PČ = pojistná částka (cena), ČC = časová cena, PP = pojistné plnění, FH = cena vč. DPH + MLS vč. DPH

Tato nabídka je otevřená a nezavazuje žádnou ze stran k uzavření leasingové smlouvy.

Vychází licence: AUTO BALVIN spol. s r.o. (TRUSTEDUSER)
 Nabídka byla vytvořena 27. května 2011 8:53:50 a je platná do 31. května 2011
 Verze FORDEAL: 2.30.117 (20110526180430)



Kalkulace účelového úvěru

Název kalkulace : 27.5.2011 8:58:22 - Hyundai - i30
 Typ osoby : Právnícká osoba
 Předmět financování: Hyundai - i30
 Druh / Stav vozidla: osobní automobil (do 3,5 t) / n
 Obchodní akce: C094C - V Úvěr
 Použití vozidla : podnikání

Cena bez DPH: 249 916,67 Kč
 DPH 20 % : 49 983,33 Kč
 Cena s DPH: 299 900,00 Kč
 Doba trvání spotřebitelského úvěru: 60 měsíců
 Počet splátek / Druh splátek : 60 / měsíční

Přímá platba v %	0 %	10 %	20 %	25 %	30 %	40 %	50 %	60 %	
Přímá platba v Kč	0	29 990	59 980	74 975	89 970	119 960	149 950	179 940	209 930
Paušální poplatek s DPH	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Celková výše spotř. úvěru	299 900	269 910	239 920	224 925	209 930	179 940	149 950	119 960	89 970
Pravidelná splátka úvěru	6 252	5 627	5 013	4 700	4 387	3 769	3 156	2 542	1 929
Pojištění POV měsíčně	364	364	364	364	364	364	364	364	364
Pojištění HAV měsíčně	487	487	487	487	487	487	487	487	487
Splátka s pojištěním	7 103	6 478	5 864	5 551	5 238	4 620	4 007	3 393	2 781

Pojištění je hrazeno měsíčně, na základě splátkového kalendáře.

Složít při podpisu: 0,00 Kč

Povinné ručení (POV): 4 368,00 Kč ročně Pojištěno u: UNIQA pojišťovna, a.s.
 Havarijní pojištění (HAV): 5 844,00 Kč ročně Pojištěno u: UNIQA pojišťovna, a.s.
 Spoluúčast HAV: 10 % z pojistného plnění, min. 2% z pojistné částky
 Sleva za zabezpečer
 Pojistná částka: 249 916,67 Kč (nová)

Pojištění skla: !!! ZDARMA !!! Pojistná částka: Čelní sklo: 0,1% z ceny pro poj. Kč
 Úrazové pojištění: -----
 Pojištění zavazadel a věcí osobní potřeby: -----
 Asistence: !!! ZDARMA !!! Rozsah: Asistence UNIQA
 Pojištění půjčovního během opravy: -----

Pojištění splátek: -----
 Pojištění právní ochrany: -----
 Pojištění finanční ztráty při
 totální škodě nebo pohřeš.: -----

Tato nabídka má charakter předběžné kalkulace a nezavazuje žádnou ze stran k uzavření smlouvy.